

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 212 ЧАСТИ ВТОРОЙ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (в части совершенствования порядка определения дохода налогоплательщика, полученного в виде материальной выгоды)

Статья 1

Внести в статью 212 части вторую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340, 3341; 2021, № 27, ст. 5133, 5134, 5135, 5137) следующие изменения:

1) абзац 7 подпункта 1 пункта 1 дополнить словами:

«за исключением случаев, когда налогоплательщиком получены заемные (кредитные) средства от организации, с которой он состоит в трудовых отношениях при условии того, что на момент заключения договора кредита (займа) сумма процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третей действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации, превышает сумму процентов, исчисленную исходя из условий заключаемого с налогоплательщиком договора кредита (займа).»;

2) абзац 10 подпункта 1 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Не признается доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами в течение

льготного периода, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации и по кредитам, выданным в рамках государственных программ льготного кредитования, предусматривающих выдачу кредитными организациями заемщикам кредитов по льготной процентной ставке.».

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. Действие закона распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2021 года.

Президент Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ
ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 212 ЧАСТИ ВТОРОЙ НАЛОГОВОГО
КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

(в части совершенствования порядка определения дохода
налогоплательщика, полученного в виде материальной выгоды)

Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 212 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (в части совершенствования порядка определения дохода налогоплательщика, полученного в виде материальной выгоды) (далее – Законопроект) устанавливает дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков и направлен на недопущение налоговой дискриминации налогоплательщиков, получивших кредиты у кредитных организаций, являющихся их работодателями.

1. В соответствии с абзацем седьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами (за исключением материальной выгоды, указанной в абзацах втором – четвертом данного подпункта), признается доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, при соблюдении в отношении такой экономии условия о том, что соответствующие заемные (кредитные) средства получены налогоплательщиком от организации или индивидуального предпринимателя, которые признаны взаимозависимым лицом налогоплательщика либо с которыми налогоплательщик состоит в трудовых отношениях.

При этом согласно пункту 2 статьи 212 НК РФ в целях уплаты налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) при получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ, налоговая база определяется как:

– превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 2/3 ставки рефинансирования (ключевой ставки) Банка России на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов по договору, исчисленной в соответствии с условиями договора (подпункт 1 пункта 2 статьи 212 НК РФ);

– превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной в соответствии с условиями договора (подпункт 2 пункта 2 статьи 212 НК РФ).

При этом налоговый агент исчисляет НДФЛ по ставке 35% в отношении доходов виде материальной выгоды в случае, если заемщик является налоговым резидентом Российской Федерации, или по ставке 30% в случае, если заемщик не является налоговым резидентом Российской Федерации (пункт 2 статьи 212 НК РФ, пункты 2 и 3 статьи 224 НК РФ, пункт 1 статьи 226 НК РФ).

2. Согласно абзацам второму – четвертому подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, не признаются следующие виды дохода:

– материальная выгода, полученная от банков, находящихся на территории Российской Федерации, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты (абзац второй подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ);

– 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 (абзац третий подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ);

– 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 (абзац четвертый подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ).

При этом в соответствии с абзацем пятым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ материальная выгода, указанная в абзацах третьем и четвертом подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ, освобождается от налогообложения при условии наличия у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 НК РФ, подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 220 НК РФ.

3. При осуществлении своей деятельности некоторые кредитные организации реализуют кредитные продукты для своих сотрудников, по которым договорами потребительского кредита (займа) предусмотрена пониженная процентная ставка.

В отношении ипотечных потребительских кредитов в письме Минфина России от 03.11.2021 № 03-04-05/89363 указано, что если в отношении экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами на новое строительство (приобретение жилья) соблюдается какое-либо из условий, предусмотренных абзацами седьмым или восьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ, налогообложение дохода в виде материальной выгоды, полученного налогоплательщиком,

осуществляется с учетом положений абзаца пятого подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ, согласно которому материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными, в частности, на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, освобождается от налогообложения при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 НК РФ, подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 220 НК РФ. Данная позиция подтверждена в письмах Минфина России от 03.11.2021 № 03-04-05/89363, от 08.09.2021 № 03-04-05/72539, от 06.09.2021 № 03-04-06/71972.

При этом существует и противоположная точка зрения. Так, в соответствии с разъяснениями ФНС России 2020 года материальная выгода при получении «дальневосточной ипотеки» под 2%, условия программы которой установлены Постановлением Правительства РФ от 07.12.2019 № 1609, может признаваться доходом налогоплательщика, если заемные (кредитные) средства получены налогоплательщиком от организации или индивидуального предпринимателя, которые признаны взаимозависимым лицом налогоплательщика либо с которыми налогоплательщик состоит в трудовых отношениях либо такая экономия фактически является материальной помощью либо формой встречного исполнения организацией.

При этом в этом же разъяснении указано, что данная материальная выгода не облагается НДФЛ при условии наличия у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета, подтвержденного налоговым органом¹. Также отсутствует единообразная практика о налогообложении материальной выгоды по внутренним льготным

¹ Вопрос: Обязано ли физлицо уплачивать НДФЛ при возникновении материальной выгоды при получении "дальневосточной ипотеки" под 2%? (Консультация эксперта, ФНС России, 2020).

неипотечным кредитным программам для сотрудников кредитных организаций.

4. Следует отметить, что сотрудники кредитных организаций получают потребительские кредиты (займы) у своих работодателей и могут пользоваться определенными льготными программами.

При этом налогооблагаемый доход в виде материальной выгоды от участия в таких льготных программах кредитования у иных заемщиков не возникает.

Кроме того, в связи с постоянным с 2021 года повышением ключевой ставки Банка России (с 4,25% до 20%) существенно возросла налоговая нагрузка на заемщиков, являющихся работниками кредитных организаций – кредиторов.

В результате заемщики, являющиеся сотрудниками кредитной организации – кредитора, оказываются в гораздо худшем положении, чем заемщики, не связанные трудовыми отношениями с кредитором и имеющие идентичные по содержанию договоры с одним и тем же кредитором.

При этом следует отметить, что число таких заемщиков составляет не более 300 – 400 в крупном банке.

Таким образом, установленный статьей 212 НК РФ подход к налогообложению дохода, возникающего при получении налогоплательщиком льготного кредитного продукта, создает неравные условия для плательщиков НДФЛ – сотрудников кредитора по сравнению с иными налогоплательщиками, что противоречит основополагающим принципам налогообложения: принципу равенства (пункт 1 статьи 3 НК РФ) и принципу недопущения дискриминации, не является оправданной и обоснованной мерой, поскольку в пункте 2 статьи 3 НК РФ установлено, что налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

В Определении Конституционного Суда Российской Федерации от 07.08.2001 № 141-О отмечено, что конституционному принципу равенства противоречит любая дискриминация, т.е. такие устанавливаемые законом различия в правах и свободах, которые в сходных обстоятельствах ставят одну категорию лиц в менее благоприятные (или, наоборот, более благоприятные) условия по сравнению с другими категориями.

Также в Постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 01.03.2012 № 5-П разъяснено, что любая дифференциация, приводящая к различиям в правах граждан в той или иной сфере правового регулирования, должна отвечать требованиям Конституции Российской Федерации, в соответствии с которыми такие различия допустимы, если они объективно оправданы, обоснованы и преследуют конституционно значимые цели, а для достижения этих целей используются соразмерные правовые средства.

В то же время, действующая норма абзаца седьмого подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ ставит определение налоговой базы в зависимость от факта трудовых правоотношений с кредитором, допускает возложение повышенной налоговой нагрузки на налогоплательщиков – сотрудников кредитора без экономических на то оснований и не позволяет, вопреки статьям 19 (части 1 и 2) и 57 Конституции Российской Федерации, устанавливающим принципы равенства и справедливости налогообложения, применить для расчета налоговой базы более благоприятное для таких налогоплательщика общее правило ее определения.

С учетом изложенного в Законопроекте предлагается дополнить абзац седьмой подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ положением, предусматривающим, что не будет признаваться доходом материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами в случае, когда налогоплательщиком получены заемные (кредитные) средства от кредитной организации, с которой он состоит в трудовых отношениях при условии того,

что на момент заключения договора кредита (займа) сумма процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации, превышает сумму процентов, исчисленную исходя из условий заключаемого с налогоплательщиком договора кредита (займа).

Кроме того, в целях законодательного закрепления сложившейся практики о нераспространении норм о материальной выгоде в отношении государственных льготных программ кредитования, предлагаем дополнить абзац 10 подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ положением о том, что не признается доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами в течение льготного периода, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации и по кредитам, выданным в рамках государственных программ льготного кредитования, предусматривающих выдачу кредитными организациями заемщикам кредитов по льготной процентной ставке.

Принятие Законопроекта не потребует дополнительных расходов федерального бюджета для реализации его положений.

Реализация проекта Федерального закона «О внесении изменений в статью 212 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (в части совершенствования порядка определения дохода налогоплательщика, полученного в виде материальной выгоды) не приведет к выпадающим доходам федерального бюджета 2022 года.

В этой связи предлагается определить дату вступления Законопроекта в силу с момента опубликования и распространить его действия на правовые отношения, возникшие с 1 января 2022 года.

Выпадающие доходы федерального бюджета 2023 года могут быть учтены в параметрах федерального бюджета на 2023 год.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ
ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 212 ЧАСТИ ВТОРОЙ НАЛОГОВОГО
КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**(в части совершенствования порядка определения дохода
налогоплательщика, полученного в виде материальной выгоды)**

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в статью 212 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (в части совершенствования порядка определения дохода налогоплательщика, полученного в виде материальной выгоды) не потребует дополнительных расходов федерального бюджета и бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

ПЕРЕЧЕНЬ
ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРИЗНАНИЮ
УТРАТИВШИМИ СИЛУ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ, ИЗМЕНЕНИЮ
ИЛИ ПРИНЯТИЮ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО
ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СТАТЬЮ 212 ЧАСТИ
ВТОРОЙ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(в части совершенствования порядка определения дохода
налогоплательщика, полученного в виде материальной выгоды)

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в статью 212 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (в части совершенствования порядка определения дохода налогоплательщика, полученного в виде материальной выгоды) не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных федеральных законов.