

Вопрос: В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ доходы в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, не подлежат налогообложению НДФЛ при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, установленного пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ, подтвержденного налоговым органом в установленном п. 3 ст. 220 НК РФ порядке.

Банк приобрел права требования по кредитам, выданным физическим лицам. От первоначального кредитора банку переданы кредитные досье налогоплательщиков - физических лиц, в том числе оригиналы подтверждений налогового органа о наличии права налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, установленного пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ, ранее предоставленные первоначальному кредитору.

Необходимо ли в целях применения освобождения от налогообложения НДФЛ доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, представлять в банк (новый кредитор) новое подтверждение с указанием в нем в качестве налогового агента нового кредитора?

Документ, подтверждающий право налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, может быть оформлен налоговыми органами как в произвольной форме в виде письма в адрес налогоплательщика с указанием его Ф.И.О., подтверждением того, что ему предоставлен имущественный налоговый вычет, но без указания в нем наименования налогового агента и реквизитов кредитного договора; в форме справки, рекомендованной в Письме ФНС России от 27.07.2009 N ШС-22-3/594@, так и в форме уведомления, указанной в п. 3 ст. 220 НК РФ (Приложение к Приказу ФНС России от 25.12.2009 N ММ-7-3/714@ "О форме уведомления").

Вправе ли банк (налоговый агент) применить освобождение от налогообложения НДФЛ доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, в случае если налогоплательщиком представлен документ, выданный налоговым органом по форме, не соответствующей Приложению к Приказу ФНС России от 25.12.2009 N ММ-7-3/714@ "О форме уведомления"?

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 7 июня 2013 г. N 03-04-06/21233

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ЗАО по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Как указывается в рассматриваемом письме, банком приобретены права требования по кредитам, выданным физическим лицам другим банком - первоначальным кредитором. В ряде случаев физические лица обладали правом на получение имущественного налогового вычета, являющимся условием для освобождения от налогообложения доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами.

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 212 Кодекса доходом налогоплательщика в виде материальной выгоды является материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением, в частности, материальной выгоды 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.

Данной нормой предусмотрено, что указанная материальная выгода освобождается от налогообложения при условии наличия у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета, установленного пп. 2 п. 1 ст. 220 Кодекса, подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 220 Кодекса.

Форма уведомления о подтверждении права налогоплательщика на имущественный налоговый вычет утверждена Приказом ФНС России от 25.12.2009 N ММ-7-3/714@ "О форме уведомления".

Вместе с этим в целях освобождения от налогообложения доходов налогоплательщиков в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами в соответствии с положениями ст. 212 Кодекса может также использоваться справка, форма которой рекомендована Письмом ФНС России от 27.07.2009 N ШС-22-3/594@ "О форме справки", заполненная с

учетом изменений, внесенных в пп. 1 п. 1 ст. 212 Кодекса Федеральным законом от 19.07.2009 N 202-ФЗ "О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Поскольку в результате уступки права требования обязанности налогового агента по исчислению, удержанию и уплате налога на доходы физических лиц переходят от первоначального кредитора к банку, приобретающему права требования по кредитам, в целях освобождения от налогообложения доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах по кредитам (займам) на основании пп. 1 п. 1 ст. 212 Кодекса налогоплательщику необходимо представить упомянутое уведомление с указанием банка (нового кредитора) в качестве налогового агента.

Данные документы должны также содержать реквизиты кредитного договора на предоставление кредитных средств, израсходованных на приобретение недвижимости, в отношении которых предоставлен имущественный налоговый вычет.

Письмо налогового органа, свидетельствующее о получении налогоплательщиком имущественного налогового вычета, без указания в нем налогового агента - организации, выдавшей заем (кредит), а также реквизитов кредитного договора не может являться основанием для освобождения от налогообложения доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, поскольку такой документ не подтверждает тот факт, что заем (кредит), при погашении которого определяется материальная выгода, был израсходован на приобретение недвижимого имущества, в отношении которого налогоплательщику предоставлен имущественный налоговый вычет.

Заместитель директора
Департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики
С.В.РАЗГУЛИН

07.06.2013
