**ПИСЬМО Минфина РФ от 19.11.2007 N 03-04-06-01/399**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу налогообложения налогом на доходы физических лиц материальной выгоды, возникающей при получении членами профсоюза беспроцентной ссуды, выданной профсоюзной организацией за счет членских взносов, и в соответствии со [ст. 34.2](https://zakonbase.ru/content/base/65007#c2b75) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

[Пунктом 31](https://zakonbase.ru/content/base/84228#4a2ed) ст. 217 Кодекса установлено, что от налогообложения налогом на доходы физических лиц освобождаются выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений и иных выплат за выполнение трудовых обязанностей.

Таким образом, [п. 31](https://zakonbase.ru/content/base/84228#4a2ed) ст. 217 Кодекса предусматривает освобождение от налогообложения доходов в денежной форме в виде выплат, производимых профсоюзными комитетами. Данная норма не регулирует порядок налогообложения при получении доходов, непосредственно не связанных с осуществлением их выплат налогоплательщику, к которым, в частности, относятся доходы в виде материальной выгоды.

Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды определяются [ст. 212](https://zakonbase.ru/content/base/84228#ea4e6) Кодекса.

В соответствии с [пп. 1](https://zakonbase.ru/content/base/84228" \l "ea4e6) п. 1 ст. 212 Кодекса при получении от организации заемных (кредитных) средств у заемщика может возникать материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование данными средствами.

[Подпунктом 1](https://zakonbase.ru/content/base/84228#dc161) п. 2 ст. 212 Кодекса предусмотрено, что при получении налогоплательщиком указанного дохода в виде материальной выгоды налоговая база определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Поскольку в рассматриваемом случае налогоплательщику предоставляется беспроцентная ссуда (то есть проценты за пользование ссудой не уплачиваются), то его доходом будет являться сумма процентов за пользование заемными средствами, исчисленная исходя из трех четвертых действующей на дату получения заемных средств ставки рефинансирования Банка России.

**Освобождение от налогообложения материальной выгоды**, возникающей при **получении членами профсоюза беспроцентной ссуды**, выданной профсоюзной организацией за счет членских взносов, [Кодексом](https://zakonbase.ru/content/base/65007#a2f37) **не предусмотрено.**

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