

**Письмо Департамента налоговой политики Минфина России от 27 октября 2020 г.
N 03-04-05/93445**

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц сумм, уплаченных работодателем банку за выпуск и годовое обслуживание банковских карт, на которые работникам перечисляются заработная плата, и в соответствии со статьей 34² Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 210 Кодекса при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 Кодекса.

Пунктом 1 статьи 41 Кодекса установлено, что доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая для физических лиц в соответствии с главой 23 "Налог на доходы физических лиц" Кодекса.

Статьей 22 Трудового кодекса Российской Федерации (далее - Трудовой кодекс) установлено, что работодатель обязан выплачивать в полном размере причитающуюся работникам заработную плату.

При этом в соответствии со статьей 136 Трудового кодекса заработная плата выплачивается работнику, как правило, в месте выполнения им работы либо переводится в кредитную организацию, указанную в заявлении работника, на условиях, определенных коллективным договором или трудовым договором.

Таким образом, работодатель должен обеспечить своевременное получение работниками заработной платы через кассу организации или любым иным образом (включая перечисление сумм заработной платы на банковские карты работников) в соответствии с коллективным договором, правилами внутреннего трудового распорядка организации, трудовыми договорами.

Исходя из изложенного суммы, уплаченные организацией за выпуск банковских карт, выдаваемых работникам для получения заработной платы, и их годовое обслуживание, не могут быть признаны экономической выгодой (доходом) сотрудников и, соответственно, являться объектом обложения налогом на доходы физических лиц.

Настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют налогоплательщикам, налоговым агентам и налоговым органам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора Департамента

В.В. Сашичев