# Представление декларации TSD

# Содержание

**Правила заполнения приложения 4** ..... **3**
***Предоставление кредита*** ..... **3**
**Пример. Декларирование предоставленного кредита** ..... **4**

# Правила заполнения приложения 4

Последнее обновление 08.01.2025

## Предоставление кредита

### Предоставление кредита под процентную ставку ниже рыночной (код 4060)

Согласно установленному в **пункте 6 части 4 статьи 48 Закона о подоходном налоге** предоставление работодателем ссуды работнику по процентной ставке ниже рыночных условий считается специальной льготой, за исключением случаев, когда процент на момент выплаты не менее чем в два раза превышает процентную ставку, применимую к основным финансовым операциям Европейского центрального банка.

В **статье 3 постановления министра финансов «Порядок определения цены специальной скидки»** указано, что если специальной льготой является предоставление кредита по процентной ставке ниже рыночных условий, тогда цена специальной льготы определяется как разница между суммой процентов, соответствующей рыночным условиям, и суммой процентов, подлежащих уплате в соответствии с процентной ставкой, предусмотренной в кредитном договоре, за исключением случаев, когда проценты на момент выплаты составляют как минимум двойную процентную ставку, опубликованную в соответствии с **частью 2 статьи 94 Обязательственно-правового закона**.

Специальной льготой является предоставление кредита **по процентной ставке ниже рыночных условий**.

Если в рыночных условиях процент по кредиту **ниже**, чем двукратная процентная ставка, применимая к основным операциям рефинансирования Европейского центрального банка, тогда специальной льготой считается разница между суммой процентов, соответствующей рыночным условиям, и суммой процентов, подлежащих уплате в соответствии с процентной ставкой, указанной в кредитном договоре.

Если в рыночных условиях процентная ставка по кредиту **более** чем в два раза превышает процентную ставку, применимую к основным операциям рефинансирования Европейского центрального банка, тогда специальной льготой не считается такое кредитование, когда процентная ставка не менее чем в два раза превышает процентную ставку, применимую к основным операциям по рефинансированию Европейского центрального банка.

При выдаче кредита и оценке специальной льготы следует исходить из применяемой к основным операциям рефинансирования Европейского центрального банка **процентной ставки**, опубликованной Банком Эстонии на момент выплаты.

ПРИМЕР

Предприятие предоставило своему работнику жилищный кредит с процентной ставкой 4,55% (6-месячный euribor + маржа 1,2%), что соответствует рыночным условиям. Несмотря на то, что проценты на момент выплаты на 4,55% (3,35% + 1,2%) ниже двойной процентной ставки 5% (на 01.01.2023 г. 2 × 2,5%), применимой к основным операциям рефинансирования Европейского центрального банка, у работодателя не возникает обязательств в части уплаты налогов со специальной льготы, т. к. процентная ставка соответствует рыночным условиям.

**«Процентные ставки по кредитам, выданным домохозяйствам Эстонии, в разбивке по видам кредитов и валютам / Eesti kodumajapidamistele antud laenude intressimäärad laenuliigi ja valuuta lõikes»**, опубликованные на домашней странице Банка Эстонии, помогут определить проценты по кредитам в рыночных условиях.

В кредитном договоре работодатель и работник могут договориться о процентной ставке и выплате процентов на ежемесячной или годовой основе. Цена специальной льготы рассчитывается и декларируется в том месяце, когда работник обязан уплатить проценты по договору.

Работодатель также может договориться с работником о том, что проценты по кредиту не нужно платить, но не уплаченные работником проценты должны быть продекларированы работодателем в качестве специальной льготы. Если обязательство по уплате процентов не оговорено в кредитном договоре, тогда работодатель должен рассчитать цену специальной льготы и продекларировать ее не позднее, чем в декларации за декабрь. Согласно установленному в **части 3 статьи 397 Обязательственно-правового закона** проценты по кредитам, предоставленным в хозяйственной или профессиональной деятельности, должны выплачиваться в конце каждого календарного года. Соответственно, если согласно договору у работника нет обязанности по уплате процентов по кредиту в течение календарного года, то он получил денежно оцениваемое благо.

Вспомогательные строки 4061 и 4062 используются для заполнения кода 4060.

Для **кода 4060** вводится **положительный результат**, т. е. **сумма кодов 4061 и 4062 больше 0**.

Последнее обновление 08.01.2025

# Пример. Декларирование предоставленного кредита

Работодатель предоставил работнику кредит в размере 5000 евро на один месяц с процентной ставкой 0%. В рыночных условиях процентная ставка по данному кредиту более чем в два раза **превышает** 5-процентную ставку, применимую к основным операциям рефинансирования Европейского центрального банка.

При выдаче кредита и оценке специальной льготы следует исходить из применяемой к основным операциям рефинансирования Европейского центрального банка **процентной ставки, опубликованной Банком Эстонии** на момент выплаты.

Цена специальной льготы определяется как разница между суммой, рассчитанной в соответствии с процентной ставкой, применимой к основным финансовым операциям Европейского центрального банка, и суммой процентной ставки, согласованной и подлежащей уплате согласно условиям кредитного договора.

По состоянию на 01.01.2023 двойная процентная ставка, применяемая к основным финансовым операциям Европейского центрального банка, составляет 2 × 2,5% = 5%.

### ПРИЛОЖЕНИЕ 4 ЗАПОЛНЯЕТСЯ СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ

| | Код | Сумма |
|---|---|---|
| Кредит предоставляется по процентной ставке ниже рыночных условий:<br>код 4061 – код 4062 > 0<br>20,83 – 0 = 20,83 | 4060 | 20,83 |
| сумма процентов, рассчитанная исходя из рыночных условий: 5000 × 5% = 250 ÷ 12 месяцев = 20,83 | 4061 | 20,83 |
| сумма процентов, рассчитанная в соответствии с процентной ставкой, предусмотренной в кредитном договоре: 5000 × 0% = 0 | 4062 | 0 |

Последнее обновление 08.01.2025