



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Заместителю Министра финансов
Российской Федерации

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

И.В. Трунину

от 15.03.2018 № 02-05/200

На № _____ от _____

О выполнении функции налогового агента
по НДФЛ при списании задолженности

Уважаемый Илья Вячеславович!

Ассоциация «Россия» просит Вас рассмотреть и разъяснить следующие вопросы, касающиеся применения Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) в части выполнения кредитными организациями функции налогового агента.

В соответствии с пп.5 п. 1 ст. 223 НК РФ датой получения дохода, подлежащего налогообложению НДФЛ¹, является дата списания в установленном порядке безнадежного долга с баланса организации, являющейся взаимозависимым лицом по отношению к налогоплательщику².

При этом в главе 23 НК РФ не указано, является ли списание безнадежной задолженности физических лиц, не являющихся взаимозависимым по отношению к налогоплательщику, доходом, подлежащим налогообложению НДФЛ, а также не определена дата возникновения данного вида дохода.

По общей норме, установленной п. 1 ст. 41 НК РФ, 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, в частности, в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 210 НК РФ при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло.

Согласно разъяснениям, изложенным в письме Министерства финансов Российской Федерации от 30.01.2018 № 03-04-07/5117, доход, подлежащий налогообложению НДФЛ, возникает только в случае прекращения обязательства

¹ Налог на доходы физических лиц

² Изменения в данный пункт внесены Федеральным законом от 27.11.2017 № 335-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 335-ФЗ), изменения применяются в отношении доходов, полученных в налоговых периодах, начинающихся с 1 января 2017 года.

физического лица - должника перед организацией-кредитором по образовавшейся задолженности (без его исполнения), при котором с должника снимается обязанность по возврату суммы долга, а кредитор не имеет право требовать возврата долга и осуществлять мероприятия по взысканию такой задолженности. Датой возникновения дохода в данном случае является дата полного или частичного прекращения обязательства. В связи с вышеуказанным у банковского сообщества возникают следующие вопросы:

Вопрос № 1:

В соответствии со статьей 266 НК РФ и со сложившейся практикой списание задолженности физических лиц осуществляется в большинстве случаев по следующим основаниям:

1. Получение организацией Постановления судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания задолженности в связи с невозможностью установления места нахождения должника или отсутствием у должника имущества, на которое можно обратить взыскание.

2. Списание небольших сумм задолженности физических лиц в связи с нецелесообразностью проведения процедур взыскания в судебном порядке.

При этом списание задолженности с баланса организации по основаниям, указанным выше, не является с точки зрения гражданского законодательства Российской Федерации (Глава 26 Гражданского Кодекса Российской Федерации) прекращением обязательств должника. Таким образом, с должника не снимается обязанность по возврату долга, а кредитор имеет право требовать возврата и осуществлять мероприятия, направленные на возврат задолженности.³

Исходя из изложенного, просим подтвердить следующую позицию:

Списание задолженности физических лиц, не являющихся взаимозависимыми по отношению к кредитной организации, в качестве безнадежной⁴ по основаниям:

- получение организацией Постановления судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания задолженности,
- списание сумм, по которым нецелесообразно проведение судебного взыскания не является доходом данных физических лиц, подлежащим налогообложению НДФЛ.

Вопрос № 2:

В случае несогласия с позицией, изложенной в Вопросе 1, просим указать дату возникновения дохода, подлежащего налогообложению НДФЛ:

1. При получении Постановления о невозможности взыскания задолженности данная дата определяется как:

- дата вынесения Постановления;
- дата получения организацией Постановления;
- дата списания задолженности с баланса организации по данному основанию;

³ Например, в силу Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» возможно повторное предъявление исполнительного документа в течение трех лет с даты вступления в силу решения суда.

⁴ т.е. перенос на внебалансовые счета

- дата истечения срока возможности повторного предъявления исполнительного документа;

- дата списания задолженности с внебалансового учета организации.

2. При списании небольших сумм задолженности в связи с принятием решения о нецелесообразности проведения процедур судебного взыскания дата определяется как:

- дата списания задолженности с баланса организации;
- дата истечения трехлетнего срока со дня возникновения задолженности (условно можно определить, как окончание срока исковой давности);
- списание задолженности с внебалансового учета организации.

Вопрос № 3:

В случае согласия с позицией, отраженной в Вопросе 1, или указания в качестве даты возникновения дохода (Вопрос 2) иной даты, нежели дата списания задолженности с баланса организации, необходимо ли внесение изменений в отчетность по форме 6-НДФЛ за 1-3 кварталы 2017, составленную исходя из требований пп.5 п. 1 ст. 223 НК РФ до вступления в силу изменений, внесенных Законом № 335-ФЗ или возможно предоставление отчетности по форме 6-НДФЛ по итогам года (с учетом внесенных Законом изменений) без корректировки прошлых периодов?

В связи с высокой значимостью обозначенной проблематики для банковского сообщества прошу Вас дать указание разъяснить по существу поставленных вопросов. Со своей стороны Ассоциация «Россия» доведет полученную информацию до кредитных организаций.

уважаемые коллеги,



Г.И. Лунтовский