

Вопрос

В силу ст.415 ГК РФ обязательство прекращается освобождением кредитором должника от лежащих на нем обязанностей, если это не нарушает прав других лиц в отношении имущества кредитора.

В связи с изложенным прошу дать письменные разъяснения относительно следующего:

- считается ли обязательство, возникшее вследствие невыполнения условий кредитного договора по выплате денежных средств, прекращенным в связи со списанием с банковского учета и возникновением обязанности у налогоплательщика по уплате налога?
- считается ли обязательство, возникшее вследствие невыполнения условий кредитного договора по выплате денежных средств, прекращенным в качестве прекращения долга?
- вправе ли банк в случае списания задолженности и уплаты налогоплательщиком суммы налога продолжать требовать получения денежных средств?

## **ПИСЬМО**

### **МИНФИНА РОССИИ**

**от 24.04.2015 № 03-04-05/23715**

#### **О порядке налогообложения сумм прощенной задолженности по кредитному договору**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо о порядке налогообложения сумм прощенной задолженности по кредитному договору и в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Из письма следует, что кредитная организация простила физическому лицу сумму непогашенной задолженности по кредитному договору, признанной кредитной организацией безнадежной к взысканию и списанной в этой связи с баланса организации.

Согласно пункту 1 статьи 210 Кодекса 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.

В соответствии со статьей 41 Кодекса 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 отношении налога на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 "Налог на доходы физических лиц" Кодекса.

При прощении банком задолженности с должника снимается обязанность по возврату суммы долга и появляется возможность распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, то есть у него возникает экономическая выгода и, соответственно, доход в размере суммы прощенной банком задолженности по кредитному договору.

С учетом вышеизложенного суммы прощенной банком задолженности по кредитному договору подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в общеустановленном порядке с применением налоговой ставки 13 процентов.

В случае отсутствия выплат налогоплательщику каких-либо доходов в денежной форме, за счёт которых можно удержать исчисленную сумму налога, кредитная организация в соответствии с пунктом 5 статьи 226 Кодекса обязана в установленном порядке письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога.

Согласно подпункту 4 пункта 1 и пункту 3 статьи 228 Кодекса физические лица, получающие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Если впоследствии задолженность будет взыскана с заёмщика или уплачена им в добровольном порядке, сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату налогоплательщику налоговым органом в установленном порядке.

Заместитель  
директора Департамента  
Р.А.Саакян