



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097  
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

Федеральная налоговая служба

11.10.2016 № 03-04-07/59132

На № \_\_\_\_\_

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо ФНС России от 14.06.2016 №БС-4-11/10531@ по вопросу уплаты налога на доходы физических лиц и в соответствии со статьей 34<sup>2</sup> Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) разъясняет следующее.

Из письма следует, что кредитная организация после списания в установленном порядке с физических лиц сумм безнадежной задолженности заключает с третьими лицами договоры уступки требования (цессии), согласно которым право требования долга по кредитным договорам, задолженность по которым признана безнадежной, переходит к указанным третьим лицам.

Статьей 2 Федерального закона от 02.05.2015 №113-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах», вступившей в силу с 1 января 2016 г., пункт 1 статьи 223 Кодекса дополнен подпунктом 5, в соответствии с которым дата фактического получения дохода определяется, в частности, как день списания в установленном порядке безнадежного долга с баланса организации.

При получении налогоплательщиком от кредитной организации такого дохода, подлежащего налогообложению, кредитная организация на основании пункта 1 статьи 24 и статьи 226 Кодекса признаётся налоговым агентом и должна исполнять обязанности, предусмотренные для налоговых агентов статьями 226 и 230 Кодекса, включая обязанность не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме налога.

Если впоследствии право требования к должнику по кредитному договору будет уступлено третьему лицу в порядке цессии, кредитная организация должна будет представить в налоговый орган справку, аннулирующую сообщение о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неуплаченного налога, представляемое в соответствии с пунктом 2 приказа ФНС России от 30.10.2015 №ММВ-7-11/485@ «Об утверждении формы сведений о доходах физического лица, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме» по форме 2-НДФЛ, (аннулирующую справку).

Директор Департамента

А.В. Сазанов