



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

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

03.12.2015 № 03-04-07/70709

Федеральная налоговая служба

На № _____

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ФНС России от 02.10.2015 № БС-4-11/17181 по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц сумм прощенной Банком задолженности и в соответствии со статьей 34² Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) разъясняет следующее.

Статьей 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 целей уплаты налога на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Кодекса.

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, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 Кодекса.

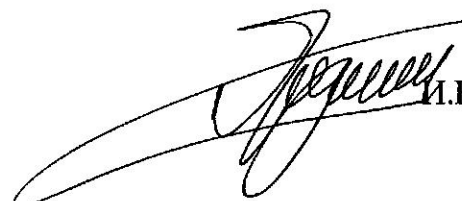
Суммы прощенной банком задолженности по договору кредита (включая суммы неуплаченных процентов) образуют у заемщика экономическую выгоду, подлежащую налогообложению в установленном порядке.

При этом, поскольку при списании задолженности у заемщика прекращается обязательство по возврату суммы кредита и уплаты по нему процентов, поручительство в силу пункта 1 статьи 367 Гражданского кодекса Российской Федерации прекращается в связи с прекращением обеспеченного им обязательства.

Факт прекращения поручительства в связи с прекращением обеспеченного им обязательства не приводит к образованию у поручителя экономической выгоды, подлежащей налогообложению.

В случае списания задолженности с баланса кредитной организации, в целях обложения налогом на доходы физических лиц, экономическая выгода возникает у всех созаемщиков в равных долях, если кредитным договором либо соглашением сторон не установлено иного.

Директор Департамента

 И.В. Трунин