



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0111-45.9

от 14.08.2020

Министру финансов
Российской Федерации
Силуанову А.Г.

*О налогообложении при списании
задолженности по потребительским
кредитам в случае прощения долга*

Уважаемый Антон Германович!

Обращение Национального совета финансового рынка обусловлено необходимостью выяснения позиции Минфина России о порядке налогообложения прибыли при списании кредитными организациями просроченной задолженности, не признанной безнадежной в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П), при реализации собственных программ погашения просроченной задолженности в отношении заемщиков, оказавшихся в сложной жизненной ситуации в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-2019).

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Закон № 106-ФЗ) по требованию заемщиков – физических лиц, оказавшихся в сложной жизненной ситуации, и соответствующих определенным Законом № 106-ФЗ требованиям, кредитные организации обязаны приостановить исполнения заемщиком своих обязательств на срок до 6 месяцев (далее – льготный период).

В связи с тем, что не во всех случаях заемщики по объективным причинам могут соблюсти условия предоставления льготного периода, кредитные организации предлагают им собственные программы реструктуризации, позволяющие погасить образовавшуюся задолженность по кредитному договору (займу) в более комфортном режиме.

Учитывая особую социальную значимость принятия мер поддержки заемщиков, попавших в сложную жизненную ситуацию, но не соответствующих требованиям статьи 6 Закона № 106-ФЗ для предоставления льготного периода, кредитные организации предлагают им наряду с программами реструктуризации также иные способы урегулирования задолженности по договорам потребительского кредит (займа).

Так, многие банки готовы в соответствии со статьей 415 ГК РФ предоставить заемщикам освобождение от части обязательств по договорам потребительского кредита при условии оплаты заемщиками оставшейся части ссудной задолженности (прощение части долга).

Прощение долга представляет собой освобождение кредитором должника от лежащих на нем обязанностей, если это не нарушает прав других лиц в отношении

имущества кредитора (пункт 1 статьи 407, пункт 1 статьи 415 ГК РФ) и представляет собой волеизъявление кредитора освободить должника от исполнения лежащей на нем обязанности, что подтверждается правоприменительной практикой (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 26.02.2016 № Ф02-140/2015 по делу № А33-8542/2015).

Также с момента получения должником уведомления кредитора о прощении долга, обязательство считается прекращенным, если должник в разумный срок не направит кредитору возражений против прощения долга (пункт 2 статьи 415 ГК РФ).

Таким образом, при условии погашении части ссудной задолженности обязательства заемщиков по потребительским кредитам будут полностью прекращены, что подтверждается позицией, изложенной в пункте 32 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 11.06.2020 № 6 «О некоторых вопросах применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о прекращении обязательств», в соответствии с которой по смыслу пункта 1 статьи 415 ГК РФ обязательство может быть прекращено прощением долга как полностью, так и в части, в отношении как основного, так и дополнительных требований.

Главой 8 Положения № 590-П регулируются вопросы списания кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам. Подход, заложенный в указанной главе основан на фактической невозможности взыскания кредитной организацией денежных средств по такой задолженности. Аналогичный подход применяется в других законодательных актах, в частности, в пункте 1 статьи 59 НК РФ.

В то же время в пункте 8.2 Положения № 590-П установлено, что за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде может быть списана только задолженность, являющаяся безнадежной, т.е. по которой кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата (пункт 8.1 Положения № 590-П).

Следовательно, для списания безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора (пункт 8.3 Положения № 590-П).

При этом списываемая с баланса кредитной организации сумма в связи с прекращением обязательств заемщика - физического лица прощением долга в порядке, установленном пунктом 1 статьи 415 ГК РФ, отражается на счете № 70606 «Расходы» (в Отчете о финансовых результатах, составляемом в соответствии с приложением к Положению Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», по символу 41115 «Гражданам (физическим лицам)» раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

В данном случае ранее сформированный резерв на возможные потери в отношении суммы прощенного долга подлежит восстановлению. Таким образом, при прощении банком долга (части долга) по потребительскому кредиту указанная задолженность не

может быть признана безнадежной по смыслу Главы 8 Положения № 590-П, в связи с чем не может быть списана за счет сформированных кредитной организации резервов на возможные потери по соответствующим ссудам.

В то же время в пункте 8.1 Положения № 590-П установлено, что кредитная организация в соответствии с внутренними документами может устанавливать дополнительные критерии признания безнадежными ссуд, составляющих менее 0,5 процента собственных средств (капитала) кредитной организации, и порядок принятия решений органами управления кредитной организации.

Таким образом, в целях признания ссуд безнадежными кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах критерии, подтверждающие наличие обстоятельств, не зависящих от воли или действий должника, обусловленных пандемией новой коронавирусной инфекции (COVID-2019), при которых у должника объективно отсутствует возможность в соответствии с законом или договором исполнить обязательство как лично, так и с привлечением к исполнению третьих лиц.

При этом представляется, что в случае установления кредитной организацией в своих внутренних документах такого критерия, как безнадежность ссуды в связи с COVID-2019, что стало бы последовательным и эффективным продолжением комплекса мер по поддержке кредитных организаций в сложившейся экономической ситуации, списание задолженности при прощении части основного долга за счет резерва не приведет к нарушению налогового законодательства, поскольку в соответствии с пунктом 2 статьи 292 НК РФ суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка, используются банком при списании с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам в порядке, установленном Банком России, а нормы статьи 266 НК РФ, предусматривающие порядок признания расходов на формирование резервов по сомнительным долгам и порядок признания задолженности, под которую созданы указанные резервы, безнадежной в отношении резервов на возможные потери по ссудам не применяются, что прямо следует из пункта 5 статьи 266 и пункта 1 статьи 292 НК РФ.

Учитывая изложенное, просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что в случае признания ссуды безнадежной в соответствии с критерием, обусловленным COVID-2019, списание задолженности за счет резерва не приведет к нарушению налогового законодательства.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Министерством финансов Российской Федерации.

С уважением,

И.о. Председателя



А.Е. Наумов