

**Министерство финансов Российской Федерации (МИНФИН РОССИИ)**  
**Адрес: 109097, Москва, ул. Ильинка, д. 9**

Исх. номер 248  
Дата 15.01.2020

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – Ассоциация) является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для регулирования деятельности своих членов в сфере оказания услуг по возврату задолженности. Основными целями деятельности Ассоциации является содействие развитию цивилизованного рынка услуг по взысканию просроченной задолженности, защита прав и законных интересов членов Ассоциации, а также поддержка и продвижение законодательных инициатив, направленных на совершенствование законодательства Российской Федерации в сфере услуг по взысканию просроченной задолженности.

Основаниями для осуществления членами Ассоциации деятельности по возврату просроченной задолженности должников является приобретение прав требования к должникам путем заключения с первичными и последующими кредиторами должников договоров уступки прав требования (цессии), либо предоставление кредитором должника полномочий члену Ассоциации по возврату задолженности должника перед клиентом путем заключения договора оказания услуг, агентирования или поручения.

В соответствии со статьей 247 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком, а именно: полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ.

На основании подпункта 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ к расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности, суммы безнадежных долгов.

Пункт 2 статьи 266 НК РФ устанавливает понятие «безнадежных долгов», раскрывая его через перечень оснований, который является закрытым. При этом указанные основания делятся на две категории:

1) обязательство прекращается в юридическом смысле (например, вследствие невозможности его исполнения в соответствии с гражданским законодательством, на основании акта государственного органа, в силу

ликвидации юридического лица – должника, в результате банкротства гражданина - должника);

2) обязательство юридически сохраняет свою силу, но кредитор уже не может реализовать свое право по объективным причинам (например, истечение срока исковой давности, возврат кредитору исполнительного документа в связи с невозможностью взыскания задолженности должника).

При наличии основания для признания долга безнадежным размер убытка, учитываемый для налоговых целей, определяется согласно подпункту 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ суммой безнадежного долга (если кредитор не воспользовался правом на формирование резерва).

Из положений перечисленных норм невозможно однозначно установить, вправе ли вторичный кредитор, получивший право требования к должнику в результате уступки, признавать долг безнадежным и списывать его в убыток, или это право предусмотрено только для налогоплательщика - организации, который является первичным кредитором в обязательственных отношениях.

При этом необходимо учитывать следующее:

- В соответствии с последним абзацем пункта 2 статьи 266 НК РФ положения пункта 2 статьи 266 НК РФ распространяются также на приобретенные *банками* права требования по кредитам, если обязательства по этим правам признаны безнадежными по основаниям, установленным статьей 266 НК РФ. Т. е. по сути данной нормой установлено *специальное право* банка, который приобрел право требования к должнику и не является его первичным кредитором, признавать приобретенные требования безнадежным долгом.
- Для *кредитора, который приобрел право требования*, порядок налогообложения установлен в пункте 3 статьи 279 НК РФ, согласно которому его доход определяется как сумма, полученная либо в качестве цены от цессионария при последующей уступке права требования, либо как исполнение от должника при прекращении обязательства. Уступка требования последующему кредитору рассматривается для целей налогообложения как реализация финансовой услуги. Данная норма дополняется специальным положением, закрепленным в подпункте 7 пункта 2 статьи 265 НК РФ, и предусматривающим, что убыток, возникший при уступке по правилам определения финансового результата статьи 279 НК РФ, признается в составе внереализационных расходов, уменьшающих прибыль.

Если исходить из «узкого» толкования норм статей 265, 266 и 279 НК РФ, то право признавать долг безнадежным и списывать его в убыток имеется только у первоначального кредитора. У последующего кредитора, получившего право требования в порядке уступки, убыток, учитываемый в налоговых целях,

возникает только в одном из двух случаев: при дальнейшей уступке права требования или при прекращении соответствующего обязательства.

Однако такое толкование указанных норм приводит к следующим последствиям:

- последующий кредитор, за исключением банков, необоснованно оказывается в худшем положении чем первоначальный кредитор в части оснований для признания убытка и момента времени, когда он может быть заявлен, что вступает в противоречие с основополагающим *принципом экономической обоснованности* налогообложения, на основании которого к однородным с экономической точки зрения отношениям должны применяться единые налоговые последствия<sup>1</sup>, а также *принципа равенства налогообложения*. Невозможность признания убытка в случае, когда бесперспективность взыскания и получения хоть какого-то удовлетворения от должника является очевидной, налагает на данную сферу экономической деятельности неоправданные и необоснованные ограничения, что нарушает пункты 3 и 4 статьи 3 НКРФ;

- невозможность признавать долг безнадежным и списывать его в убыток *сдерживает долговую нагрузку физических лиц*, что противоречит цели обеспечения и поддержания стабильности финансового рынка Российской Федерации. По данным Ассоциации, с 2014 года организациями, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, были приобретены права требования на сумму около 3 триллионов рублей, при этом по состоянию на конец 2020 года совокупный объем задолженности, которая может быть признана безнадежной, права требования которой принадлежат последующим кредиторам, составляет 234,7 миллиардов рублей.

При этом необходимо отметить, что специальная норма пункта 3 статьи 279 НК РФ, допускает, что затраты на приобретение требования могут быть признаны расходом при прекращении обязательства. По аналогии с тем, что термин «безнадежный долг» имеет содержание более широкое, чем случаи прекращения обязательства в гражданско-правовом смысле, на наш взгляд, допустимо придавать термину «прекращение обязательства» смысл, выходящий за пределы, обозначенные нормами Главы 26 Гражданского кодекса Российской Федерации, что будет соответствовать принципу экономического основания налога. Кроме этого, убыток, который в принципе может признать последующий кредитор, ограничен суммой его собственных затрат на приобретение права требования, что обеспечивает баланс интересов в налоговой сфере, и исключает какие-либо злоупотребления со стороны участников правоотношений.

---

<sup>1</sup> Постановления ВАС РФ от 08.10.2013 N 3589/13, от 22.10.2013 N 3710/13

На основании изложенного, просим дать разъяснения по следующим вопросам:

1) Вправе ли последующий кредитор, получивший права требования в результате уступки, признавать долг безнадежным при наличии оснований, перечисленных в пункте 2 статьи 266 НК РФ, и списывать его в убыток для налоговых целей, в том числе если долг не прекратил свое существование в юридическом смысле (согласно положениям Гражданского кодекса Российской Федерации)?

2) Если вторичный кредитор вправе признавать долг безнадежным по общим основаниям, перечисленным в пункте 2 статьи 266 НК РФ, то как определяется размер соответствующего убытка?

*С уважением,*

Президент СРО «НАПКА»



Э.О. Мехтиев