



МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
(Мінфін)

вул. Грушевського, 12/2, м. Київ, 01008, тел. (044) 206-59-47, 206-59-48, факс 425-90-26
E-mail: infomf@minfin.gov.ua Код ЄДРПОУ 00013480

28.02.2016 № 3192-24/02-10/8857
На № _____ від _____ **Незалежна асоціація банків України**

Про розгляд листа

Міністерство фінансів України розглянуло лист Незалежної асоціації банків України від 24.02.2016 № 3192-24/02 щодо оподаткування операцій з анулювання (прощення) боргу фізичних осіб-нерезидентів, і в межах компетенції повідомляє.

Порядок оподаткування доходів фізичних осіб встановлено розділом IV Податкового кодексу України (далі – Кодекс), згідно із підпунктом 163.1 статті 163 якого об'єктом оподаткування податком на доходи фізичних осіб резидента є, зокрема, загальний місячний (річний) оподатковуваний-дохід.

Відповідно до підпункту «д» підпункту 164.2.17 пункту 164.2 статті 164 Кодексу до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку включається дохід, отриманий платником податку як додаткове благо (крім випадків, передбачених статтею 165 Кодексу) у вигляді основної суми боргу (кредиту) платника податку, прощеного (анульованого) кредитором за його самостійним рішенням, не пов'язаним з процедурою банкрутства, до закінчення строку позовної давності, у разі якщо його сума перевищує 50 % однієї мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у 2016 році – 689 гривень).

При цьому кредитор зобов'язаний повідомити платника податку – боржника шляхом направлення рекомендованого листа з повідомленням про вручення або шляхом укладення відповідного договору, або надання повідомлення боржнику під підпис особисто про прощення (анулювання) боргу та включити суму прощеного (анульованого) боргу до податкового розрахунку суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, за підсумками звітного періоду, у якому такий борг було прощено. Боржник самостійно сплачує податок з таких доходів та відображає їх у річній податковій декларації. У разі неповідомлення кредитором боржника про прощення (анулювання) боргу у порядку, визначеному цим підпунктом, такий кредитор зобов'язаний виконати всі обов'язки податкового агента щодо доходів, визначених цим підпунктом.

Згідно з п. 167.1 ст. 167 Кодексу ставка податку становить 18% бази оподаткування щодо доходів, нарахованих (виплачених, наданих) платнику (крім випадків, визначених у пунктах 167.2 – 167.5 цієї статті).

2017 10

Відповідно до підпункту 165.1.55 пункту 165.1 статті 165 Кодексу не включається до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку основна сума боргу (кредиту) платника податку, прощеного (анульованого) кредитором за його самостійним рішенням, не пов'язаним з процедурою банкрутства, до закінчення строку позовної давності у сумі, що не перевищує 50 відсотків однієї мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року та сума процентів, комісії та/або штрафних санкцій (пені), прощених (анульованих) кредитором за його самостійним рішенням, не пов'язаним із процедурою його банкрутства, до закінчення строку позовної давності.

Таким чином оскільки норми підпункту «д» підпункту 164.2.17 пункту 164.2 статті 164 Кодексу не містять особливостей оподаткування доходів, отриманих фізичними особами – нерезидентами то такі норми поширюються на будь якого платника податку - фізичну особу незалежно від статусу.

Також повідомляємо що консультації з питань оподаткування доходу у вигляді основної суми боргу (кредиту) платника податку, прощеного (анульованого) кредитором за його самостійним рішенням, не пов'язаним з процедурою банкрутства, до закінчення строку позовної давності були неодноразово надані Державної фіскальною службою України, відповідні листи з роз'ясненнями були розміщені на офіційній веб-сторінці ДФС.

Одночасно повідомляємо, що видання узагальнюючої податкової консультації про порядок оподаткування операцій з анулювання (прощення) боргу фізичним особам – нерезидентам є недоцільним враховуючі те, що ДФС листом від 15.02.2016 №455/4/99-99-19-02-02-13 повідомила Мінфін що звернень з питань оподаткування операцій з анулювання (прощення) боргу фізичним особам – нерезидентам у 2015 році не надходило.

Заступник Міністра



О. МАКЕСВА