



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

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

02.08.2019 № 03-04-Н/58379
На № 023-ДМ/АФК от 03.06.2019

Ассоциация факторинговых
компаний

а/я 3
Москва, 115114

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел ваше письмо и по вопросам применения налога на добавленную стоимость (далее – НДС) новым кредитором, приобретшим денежное требование, вытекающее из договора реализации товаров (работ, услуг), сообщает.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 146 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) объектом налогообложения НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг), передаче имущественных прав на территории Российской Федерации.

Кроме того, подпунктом 2 пункта 1 статьи 162 Кодекса установлено, что налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные за реализованные товары (работы, услуги) в виде финансовой помощи, на пополнение фондов специального назначения, в счет увеличения доходов либо иначе связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг).

Согласно пункту 1 статьи 153 Кодекса при передаче имущественных прав налоговая база по НДС определяется с учетом особенностей, установленных статьей 155 Кодекса.

Пунктом 2 статьи 155 Кодекса предусмотрено, что новым кредитором, получившим денежное требование, вытекающее из договора реализации товаров (работ, услуг), налоговая база по НДС определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного новым кредитором при последующей уступке требования или при прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования.

Таким образом, в случае, если по полученному новым кредитором денежному требованию, вытекающему из договора реализации товаров (работ, услуг), предусматривающему, в том числе уплату покупателем процентов за предоставление отсрочки и (или) рассрочки по оплате на условиях

коммерческого кредита, покупателем, являющимся должником, уплачиваются, в том числе суммы денежных средств в виде указанных процентов, получаемые новым кредитором суммы таких денежных средств являются доходом по полученному денежному требованию. В связи с этим новым кредитором, получившим денежное требование, вытекающее из договора реализации товаров (работ, услуг), предусматривающего, в том числе уплату покупателем процентов за предоставление отсрочки и (или) рассрочки по оплате на условиях коммерческого кредита, налоговая база по НДС определяется как разница между полученной от должника суммой дохода, включающей предусмотренные договором реализации товаров (работ, услуг) суммы денежных средств в виде процентов за предоставление отсрочки и (или) рассрочки по оплате на условиях коммерческого кредита, и расходами на приобретение указанного денежного требования.

Что касается получаемых новым кредитором от должника сумм денежных средств в виде процентов за предоставление отсрочки и (или) рассрочки по оплате полученного новым кредитором денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), на основании соглашения, заключенного должником и новым кредитором, то необходимо учитывать следующее.

В соответствии с постановлением Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 7 августа 2012 г. по делу № А12-542/2012, в передаче которого в Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации было отказано определением Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 1 ноября 2012 г. № ВАС-14084/12, проценты, начисленные на сумму денежных средств, по уплате которой предоставляется рассрочка, являются платой за коммерческий кредит.

Пунктом 12 постановления от 8 октября 1998 г. Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13 и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» разъяснено, что согласно статье 823 Гражданского кодекса Российской Федерации к коммерческому кредиту относятся гражданско-правовые обязательства, предусматривающие отсрочку или рассрочку оплаты товаров, работ или услуг, а также предоставление денежных средств в виде аванса или предварительной оплаты. Если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства, к коммерческому кредиту применяются нормы о договоре займа (пункт 2 статьи 823 Гражданского кодекса Российской Федерации). Проценты, взимаемые за пользование коммерческим кредитом (в том числе суммами аванса, предварительной оплаты), являются платой за пользование денежными средствами.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что на основании подпункта 15 пункта 3 статьи 149 Кодекса проценты по займам освобождены

от налогообложения НДС, суммы денежных средств в виде процентов, получаемые новым кредитором денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), на основании соглашения, заключенного должником и новым кредитором, не включаются в налоговую базу по НДС и, соответственно, не подлежат налогообложению НДС.

Настоящее письмо не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом. В соответствии с письмом Минфина России от 7 августа 2007 г. № 03-02-07/2-138 направляемое письмо Департамента имеет информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и не препятствует руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора Департамента



Н.А. Кузьмина