

## Возникает ли у «первоначального кредитора» облагаемый доход по УСН (доходы минус расходы), при получении оплаты от нового кредитора?

### Вопрос

«Первоначальный кредитор» уступил новому кредитору денежное требование к должнику, связанное с погашением задолженности по договору займа. Сумма по договору цессии меньше суммы займа, подлежащей возврату. Возникает ли у «Первоначального кредитора» облагаемый доход по УСН (доходы минус расходы) при получении оплаты от нового кредитора?

### Ответ

В данном случае цессионарий (новый кредитор) не возвращает сумму выданного организацией займа, а оплачивает приобретенное им право требования. Следовательно, применить норму пп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ организация-цедент (первоначальный кредитор) в данном случае не вправе (п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ).

Таким образом, в периоде поступления от организации-цессионария (нового кредитора) денежных средств за переданное право требования организация цедент (первоначальный кредитор) признает доход от реализации имущественного права (п. 1 ст. 346.15, п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

### Обоснование

Средства, переданные по договору займа, а также полученные в счет его погашения, в целях налогообложения не учитываются (п. 1 ст. 346.16 НК РФ, пп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ, пп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Уступка денежного требования, вытекающего из договора займа, представляет собой реализацию имущественного права, то есть является самостоятельным объектом налогообложения. При получении оплаты от нового кредитора доход от уступки права требования у первоначального кредитора учитывается в качестве выручки от реализации имущественного права (п. 1 ст. 346.15, п. 1 ст. 346.17 НК РФ)

Величина уступленного требования в расходы не включается, поскольку такой расход не поименован в перечне, установленном п. 1 ст. 346.16 НК РФ.



На вопрос отвечала:  
**И.Г. Володькина,**  
эксперт ИПЦ "Консультант+Аскон"