



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

**Министерство финансов
Российской Федерации**

**Статс-секретарю -
заместителю Министра**

А.В. Сазанову

109097, г. Москва, ул. Ильинка, 9

от 30.01.2024 № 02-05/88

Уважаемый Алексей Валерьевич!

Ассоциация «Россия» с учетом обращений кредитных организаций направляет на рассмотрение предложение о внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации по налогообложению заблокированных активов¹ кредитных организаций.

С 01 января 2024 года вступило в силу Указание № 6379-У², в соответствии с которым кредитные организации обязаны отражать заблокированные активы в бухгалтерском учете в рублях по курсу на 31 декабря 2023 года или по курсу на дату их блокирования (если меры ограничительного характера введены после вступления в силу Указания) без пересчета их стоимости в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю. Аналогичный перевод заблокированных активов в рубли по решению (добровольному) кредитной организации действовал в 2022-2023 годах в соответствии с Указанием № 6155-У³.

¹ К заблокированным активам в частности, относятся: остатки денежных средств в иностранной валюте на счетах НКО НРД и иностранных депозитариях; средства, размещенные на корреспондентских счетах НОСТРО; ценные бумаги (включая, акции, в том числе дочерних юридических лиц, депозитарные расписки, облигации иностранных эмитентов), числящиеся на счетах депо, открытых на имя российских юридических лиц в иностранных депозитариях; требования по получению денежных средств в отношении корпоративных событий по ценным бумагами (дивиденды, купонный доход, погашение номинальной стоимости долговых ценных бумаг); кредиты, выданные банкам и иным организациям в недружественных юрисдикциях, включая начисленные проценты; требования по поставке активов и по получению денежных средств по сделкам с финансовыми активами (ценные бумаги, деривативы, валютные сделки); требования по прочим сделкам (реализация товаров/ работ/ услуг) с иностранными контрагентами и иные.

² Указание Банка России от 23.03.2023 № 6379-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями отдельных активов и обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера»

³ Указание Банка России от 15.06.2022 № 6155-У «О порядке отражения кредитными организациями в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте»

В соответствии с пунктом 11 статьи 250 и подпунктом 5 пункта 1 статьи 265 НК РФ, в составе внереализационных доходов (внереализационных расходов) учитываются положительные (отрицательные) курсовые разницы, возникающие при дооценке (уценке) имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, за исключением положительной (отрицательной) курсовой разницы, возникающей от переоценки выданных (полученных) авансов и ценных бумаг. Отражение в соответствии с Указанием № 6155-У валютных заблокированных активов и обязательств в рублях, по мнению⁴ Минфина России, не влияет на применение норм главы 25 НК РФ, что означает, что кредитные организации должны продолжать отражать текущую валютную переоценку таких активов, номинированных в иностранной валюте, в налоговом учете (вести параллельный учет).

В соответствии с требованиями российского законодательства, а именно Положения № 511-П⁵, в целях поддержания приемлемого уровня валютного риска кредитные организации обязаны осуществлять регулярное управление открытой валютной позицией (несовпадение активов (требований) и пассивов (обязательств) в иностранной валюте). Так, в случае перевода кредитными организациями валютных заблокированных активов в рубли, для целей соблюдения законодательно установленных лимитов открытой валютной позиции должны быть соответствующим образом сбалансированы валютные пассивы. Таким образом, при соблюдении требований Банка России, валютная позиция в бухгалтерском учете будет закрыта, а в налоговом учете – нет (то есть валютные активы будут превышать валютные пассивы), что может привести к высокой волатильности налоговой базы кредитных организаций из-за соответствующего дисбаланса между размером валютных требований (активов) и обязательств, что приведет к необходимости признания нереализованной («бумажной») прибыли (убытка) в виде валютной переоценки заблокированных активов, реализация которой в ближайшей перспективе не представляется возможной.

Несмотря на то, что в российское налоговое законодательство были введены временные нормы, позволяющие не учитывать валютную переоценку требований и

⁴ Письмо Минфина России № 03-03-06/2/93708 от 03.10.2023

⁵ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

обязательств, выраженных в иностранной валюте (подп. 7.1. п. 4 ст. 271 НК РФ и пп. 6.1. п. 7 ст. 272 НК РФ), кредитные организации имеют свою специфику:

1) указанные выше нормы охватывают неполный круг заблокированных активов (например, с учетом позиции⁶ Минфина России, не покрыты средства, размещенные на счетах в других банках);

2) кредитные организации имеют многочисленные требования и обязательства в иностранной валюте (в том числе дружественных государств), отражение переоценки по которым в налоговой базе по методу начисления экономически разумно, поскольку ожидается ее реализация;

3) указанные нормы прекращают свое существование для банковских организаций с 2024 года.

Российским налоговым законодательством предусмотрено⁷ формирование резервов банковскими организациями под ссудную и приравненную к ней задолженность в соответствии с порядком, установленным Положением № 590-П⁸. Формирование иных *банковских* резервов, в том числе резервов под прочие потери в соответствии с Положением № 611-П⁹, предусматривающим возможность формирования резервов в отношении отдельных типов (видов) заблокированных активов, для целей налогообложения прибыли российским налоговым законодательством не предусмотрено (данные расходы признаются не уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль организаций). Ожидаются поправки в Положение № 611-П, которыми предусматривается порядок резервирования заблокированных активов, который должен позволить банкам *равномерно* признать убытки по заблокированным активам.

Таким образом, на текущий момент банковские организации находятся в ситуации, при которой они обязаны корректировать свои налоговые обязательства на суммы нереализованной («бумажной») прибыли / убытков в отношении заблокированных активов, образовавшиеся в связи с их дооценкой / обесценением в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, и при этом не имеют

⁶ Письмо Минфина России № 03-03-06/1/56508 от 15.06.2022

⁷ ст. 292 НК РФ

⁸ Положение 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»

⁹ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

возможности уменьшать налогооблагаемую базу на суммы резервов, формируемых в бухгалтерском учете под прочие активы (в частности, заблокированные активы), возмещение которых в ближайшей перспективе не представляется возможным, что приводит к непрогнозируемым налоговой базе и налоговым отчислениям, а в условиях ослабления курса рубля - к значительной налоговой нагрузке для банковских организаций.

В связи с изложенным выше, в рамках реализации мер поддержки бизнеса в условиях санкционных ограничений, просим Вас рассмотреть изложенные ниже предложения и оказать содействие в их проработке для целей внесения изменений в НК РФ (конкретные формулировки предлагаемых изменений приведены в приложении к настоящему письму):

1) Рассмотреть вопрос о возможности внесения изменений в НК РФ в части привязки учета курсовых разниц, возникающих в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой выражены заблокированные активы, к рублю, к порядку бухгалтерского учета соответствующих заблокированных активов в соответствии с Указаниями Банка России (за исключением тех типов (видов) активов, по которым не предусмотрена их текущая валютная переоценка в налоговом учете (авансы и ценные бумаги)). Данный подход соответствует основному принципу налогообложения – наличие экономического основания для налогообложения (п. 3 ст. 3 НК РФ).

Просим также рассмотреть вопрос о возможности ретроспективного применения данного нововведения, например, с 15 июня 2022 года (даты нормативного документа Указания № 6155-У).

2) Рассмотреть вопрос о *расширении* перечня нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми банковскими организациями могут формироваться резервы, расходы (доходы) на формирование (восстановление) которых учитываются для целей налогообложения прибыли (ст. 292 НК РФ), Положением № 611-П в части формирования резервов в отношении отдельной категории - заблокированных активов. Ввиду того, что Банк России является уполномоченным органом в отношении регулярного надзора за формированием резервов кредитными организациями, в том числе, в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П, предлагаемый подход позволит обеспечить дополнительный контроль за порядком расчета и обоснованностью формирования банковских резервов в налоговом учете.

В качестве альтернативы может быть рассмотрен вариант внесения изменений в НК РФ (ст. 292 НК РФ или ст. 266 НК РФ), позволяющих кредитным организациям создавать специальные налоговые резервы по заблокированным активам по аналогии с резервом по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ).


Просим также рассмотреть вопрос о возможности ретроспективного применения данного нововведения, например, с 1 января 2023 года.

3) Продлить до 31 марта 2026 года налогообложение купонного дохода по заблокированным облигациям по кассовому методу, так как в ближайшей перспективе возмещение данного заблокированного актива представляется маловероятным.

Выражаем готовность принять участие в обсуждении и проработке предлагаемых изменений.

Письмо аналогичного содержания направлено Заместителю Министра финансов Российской Федерации И.А. Чебескову.

Приложение. Предлагаемый к рассмотрению и обсуждению текст правок в НК РФ.

с уважением,


Г.И. Лунтовский

Исп. Иценко Н.А.
razvitie@asros.ru

Предлагаемый к рассмотрению и обсуждению текст правок в НК РФ

1. Порядок учета курсовых разниц, возникающих в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой выражены заблокированные активы, к рублю

1.1. Абзац 2 пункта 11 статья 250 НК РФ изложить в следующей редакции:

«Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, или при уценке обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением имущества в виде валютных ценностей, требований и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываемых на балансе налогоплательщика в рублях в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации).».

1.2. Абзац 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ изложить в следующей редакции:

«Отрицательной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, или при дооценке обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением имущества в виде валютных ценностей, требований и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываемых на балансе налогоплательщика в рублях в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации).».

1.3. Дополнить пункт 1 статьи 328 НК РФ абзацем 4 следующего содержания:

«Сумма дохода (расхода) в виде процентов по долговым обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываемым на балансе налогоплательщика в рублях в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, учитывается в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов (расходов), определяемую в соответствии с положениями статей 271 - 273 настоящего Кодекса, и суммы долгового обязательства в рублях.».

2. Предоставления налогоплательщика права создавать резервы по заблокированным средствам

2.1. Пункт 3 статьи 266 НК РФ изложить в следующей редакции:

«Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Настоящее положение не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций. Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, *в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, вне зависимости от наличия залога, поручительства, банковской гарантии,* а также в отношении иной задолженности *и имущества в виде валютных ценностей, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываемых на балансе налогоплательщика в рублях в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации,* за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности *и задолженности, образовавшейся в 2022 - 2025 годах по процентам по долговым ценным бумагам, указанным в подпункте 14.1 пункта 4 статьи 271 настоящего Кодекса.* Кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам.»

3. Порядок налогообложения купонного дохода по заблокированным облигациям

3.1. Продлить до 31 марта 2026 года действие нормы подпункта 14.1 пункта 4 статьи 271 НК РФ, изложив его в следующей редакции:

«14.1) дата поступления денежных средств, но не позднее 31 марта **2026** года - для доходов в виде процентов, начисленных в 2022 - **2025** годах, по долговым ценным бумагам, выпущенным в соответствии с законодательством иностранного государства, права на которые учитываются в реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляют иностранные организации в соответствии с законодательством иностранного государства.»

3.2. Также зеркальные правки необходимы в п.16.1 ст.4 Федерального закона 323-ФЗ от 14.07.2022 года в части ограничения срока действия этой нормы:

«16.1. Положения подпункта 14.1 пункта 4 статьи 271 Налогового кодекса Российской Федерации применяются по 31 марта **2026** года включительно.»