



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

от 23.05.2022 г. № 02-05/432

Об учете курсовых разниц по валютным
требованиям и обязательствам для целей
налогового учета

**Министру финансов
Российской Федерации**

А.Г. СИЛУАНОВУ

109097, Москва, ул. Ильинка, 9

копия:

*Председателю Комитета
Государственной Думы по финансовому
рынку*

А.Г. АКСАКОВУ

103265, Москва, Георгиевский переулок, 2

Председателю

*Комитета Государственной Думы по
бюджету и налогам*

А.М. МАКАРОВУ

103265, Москва, Георгиевский переулок, 2

Уважаемый Антон Германович!

Ассоциация «Россия»¹ от лица банковского сообщества благодарит Вас за оперативную поддержку налогоплательщиков в условиях совершения иностранными лицами недружественных действий и обращает Ваше внимание на следующее.

Отдельные нормы антикризисного Закона от 26.03.2022 № 67-ФЗ² вызвали большую озабоченность кредитных организаций и многочисленные вопросы правоприменительного характера. Речь идет об особом порядке признания в 2022, 2023-2024 годах курсовых разниц по обязательствам и требованиям в иностранной валюте в доходах и расходах на дату прекращения или исполнения требования либо обязательства.

¹ Далее - Ассоциация

² Федеральный закон от 26.03.2022 № 67-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»

Трудности обусловлены спецификой банковских продуктов и бухгалтерского учета кредитных организаций, осложнены вопросом признания переоценки при частичном исполнении/прекращении обязательств/требований и временным характером норм. В силу профильной деятельности у банков образуется большое количество валютных требований и обязательств, что ведет к необходимости расходов на автоматизацию расчетов для выполнения указанных норм временного действия.

В приложении к настоящему письму приведено подробное описание проблематики³.

Для предотвращения трансформации льготных норм налогового учета в избыточную нагрузку для кредитных организаций **просим Вас рассмотреть возможность внесения изменения в НК РФ, предоставляющего налогоплательщику возможность опционального применения новых⁴ норм учета курсовых разниц при условии закрепления соответствующих положений в учетной политике для целей налогообложения.**

Полагаем, что введение опциональности применения послабления отвечает интересам не только финансовых организаций, но и всех налогоплательщиков, прогнозирующих убыток в 2022 году.

Одновременно необходимы разъяснения Минфина России по применению указанных норм Закона в части:

- средств на банковских и корреспондентских счетах;
- порядка расчета налоговой базы (сальдировано или дискретно);
- признания «накопленных» положительных и отрицательных курсовых разниц при частичном прекращении или исполнении требования либо обязательства;

³ Материал был подготовлен к организованной Ассоциацией встрече 28.04.2022 представителей Межрегиональной инспекции по крупнейшим налогоплательщикам № 9 и кредитных организаций

⁴ пункт 4 статьи 271 НК РФ дополнен подпунктом 7.1, пункта 7 статьи 272 НК РФ дополнен подпунктом 6.1.

- метода списания «накопленной» разницы, приходящейся на соответствующий объем прекращаемого или исполняемого требования либо обязательства;
- последующего признания «накопленных» положительных и отрицательных курсовых разниц после 2024 года;
- того, что и в какую дату признается в качестве прекращения или исполнения требования либо обязательства;
- учета в доходах и расходах кредитных организаций резервов, включающих валютную переоценку.

В отсутствие разъяснений целесообразно зафиксировать в НК РФ норму **о неприменении штрафных санкций** за нарушения, связанные с трактовкой пп. 7.1 п. 4 ст. 271 НК РФ и пп. 6.1 п. 7 ст. 272 НК РФ в 2023 и 2024 годах.

Реализация вышеизложенных предложений не приведет к бюджетным расходам и будет способствовать снижению административной нагрузки на налогоплательщиков.

Приложение: «Курсовые разницы в соответствии с Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ» на 4 л.



Г.И. Лунтовский

Курсовые разницы в соответствии с Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ

Для положительных и отрицательных курсовых разниц по обязательствам и требованиям, в том числе по требованиям по договору банковского вклада (депозита), в иностранной валюте установлен особый порядок: их нужно признавать в доходах и расходах на дату прекращения или исполнения требования либо обязательства (подпункты 12 и 13 статьи 2 Закона №67-ФЗ). Это касается положительных курсовых разниц, которые возникли в 2022 - 2024 годах, и отрицательных, возникших в 2023 - 2024 годах.

Правило для положительных разниц распространили на правоотношения с 1 января 2022 года. Для отрицательных оно вступит в силу только 1 января 2023 года (пункты 2 и 4 статьи 5 Закона №67-ФЗ).

Проблемы (сложности) трактования и правоприменения

1. Периметр

1.1. Указанными положениями Закона №67-ФЗ отдельно выделено специально применение норм по переоценке в отношении требований по договору банковского вклада (депозита), однако нет однозначности касательно применения нормы в отношении обязательства банка по договору банковского вклада (депозита).

При этом средства на банковских счетах и в банковских вкладах в иностранной валюте относятся к валютным ценностям (подпункт «б» пункта 2 части 1 и пункт 5 части 1 статьи 1 статьи Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Вместе с тем, поскольку формулировка «в том числе по требованиям по договору банковского вклада (депозита)» не ограничивает состав переоцениваемых требований и обязательств, а средства на банковских счетах и на корреспондентских счетах «Лоро» и «Ностро» по своей сути представляют собой требования и обязательства, представляется, что к переоценке по ним должны применяться правила налогообложения, действующие с 01-01-2022.

Принимая во внимание положения пункта 1 статьи 11 Кодекса и формулировки рассматриваемых положений Закона №67-ФЗ, *требуется разъяснения со стороны Минфина России относительно учета положительных и отрицательных курсовых разниц по средствам в иностранной валюте, учитываемых:*

- на банковских счетах для клиентов кредитных организаций и на корреспондентских счетах «НОСТРО» для кредитных организаций;
- на банковских счетах клиентов и корреспондентских счетах «ЛОРО», по сути, представляющие собой обязательства в иностранной валюте для кредитных организаций.

1.2. Новая редакция п. 4 ст 271 НК РФ распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2022 года.

Требуется пояснения в отношении:

- применения новых правил к кредитным договорам, заключенным до 1 января 2022 года;
- подходов к объему и условий (связь с исполнением) исключения из налогооблагаемой базы положительной курсовой разницы, приходящейся на 2022-й год, по таким договорам.

2. Порядок расчета

Организациями (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений) пересчет, определяющий соответствующую курсовую разницу, осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте и на отчетную дату, а при пересчете стоимости денежных знаков в кассе и средств на банковских счетах (банковских вкладах) организации может производиться по мере изменения курса иностранной валюты при принятии такого порядка в учетной политике организации (пункты 7, 11, 13 ПБУ 3/2006).

Кредитными организациями пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется на ежедневной основе (п. 1.11 Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П).

Возникает вопрос, что будет являться положительной (отрицательной) курсовой разницей для кредитной организации, определяющей налогооблагаемую базу по налогу на прибыль ежеквартально, а валютную переоценку осуществляющей ежедневно.

Теоретически возможны следующие варианты расчета суммы дооценки или уценки требований (обязательств) в части курсовых разниц за отчетный (налоговый) период: учитывать её ежедневно, ежемесячно, ежеквартально; как сальдо или развернуто, учитывая отдельно все положительные и отрицательные суммы переоценки.

Требуются *разъяснения со стороны Минфина России, при расчете налоговой базы соответствующего отчетного и налогового периода в 2022 году учитывать или определять в качестве «накопленных» положительных или отрицательных курсовых разниц, сальдированный показатель (дооценка или уценка – нарастающим итогом с начала отчетного (налогового) периода) или дискретно определять положительную и отрицательную сформировавшуюся курсовую разницу.*

3. Закон №67-ФЗ не содержит положений, раскрывающих механизм:

3.1. *признания «накопленных» положительных и отрицательных курсовых разниц при частичном прекращении или исполнении требования либо обязательства.*

Логично предположить, что в таких случаях в состав доходов или расходов подлежат включению «накопленные» положительные и отрицательные курсовые разницы, приходящиеся на соответствующий объем погашаемой части задолженности по обязательствам или требованиям (*необходимы разъяснения Минфина России*);

3.2. *признания «накопленных» положительных и отрицательных курсовых разниц при частичном прекращении или исполнении требования либо обязательства, объем которого увеличивался.*

Линейка банковских продуктов помимо услуг по ведению расчетных (корреспондентских) счетов, приему безналичных платежей и осуществлению переводов денежных средств содержит депозиты (вклады) с возможностью пополнения и снятия части денежных средств, а также ссуды (транши), предоставляемые в рамках кредитной линии, учетная техника которых предполагает изменение остатка по счету учета требования либо обязательства.

В этом случае, для учета сумм положительных и отрицательных курсовых разниц как «высвобождаемых» по мере частичного прекращения или исполнения требования либо обязательства, так и подлежащих переносу на последующие отчетные (налоговые) периоды («накопленные» разницы) требуется законодательно *определить метод списания «накопленной» разницы (ФИФО и ЛИФО), приходящейся на соответствующий объем прекращаемого или исполняемого требования либо обязательства (вероятно, необходимы поправки в Кодекс)*;

3.3. *последующего признания «накопленных» положительных и отрицательных курсовых разниц после 2024 года: единовременно или на дату прекращения или исполнения требования либо обязательства (необходимы разъяснения Минфина России и(или) поправки в Кодекс).* Вопрос касается курсовых разниц, относящихся к требованиям и обязательствам по ддящимся контрактам с датой исполнения после 2024 года, т.е. той части курсовых разниц, которая была уже исключена из налоговой базы или не учтена в налоговой базе в течение 2022-2024 гг. и повлияла на накопленную разницу.

Формирование позиции о признании по мере прекращения или исполнения создает дополнительную сложность в вопросе как администрирования (необходимость анализа момента возникновения требования или обязательства (в разрезе каждого аналитического счета и движений по нему), в том числе, посредством истребования информации по счетам (вкладам) юридических и физических лиц), так и ведения налогового учета (увеличение сроков хранения документов по долгосрочным банковским продуктам (например, ипотечные кредиты)).

Для кредитных организаций очень сложно технически реализовать налоговый учет курсовых разниц в отношении каждого отдельного требования/обязательства. В связи с чем необходим какой-то условный метод признания: например, ФИФО, который бы позволил применять упрощенный подход к расчету накопленных за отчетный (налоговый) период курсовых разниц в отношении множества контрактов.

4. С высокой вероятностью *потребуется разъяснения со стороны Минфина России в отношении того, что признается в качестве прекращения или исполнения требования либо обязательства.*

4.1. В частности, признавая ссудную задолженность в иностранной валюте безнадежной и списывая ее с баланса с одновременным отражением на внебалансовых счетах (на практике

последующая текущая переоценка не учитывается для целей налогообложения) банк не утрачивает права на исполнение обязательства (долг как таковой существует).

4.2. Учетная техника в отношении процентов как по предоставленным, так и привлеченным средствам предполагает в день, предусмотренный условиями договора, а также в последний рабочий день месяца осуществление расчета и отражение причитающихся к получению/уплате сумм процентного дохода/расхода на соответствующих счетах в корреспонденции со счетами доходов/расходов. В ряде случаев причитающиеся к получению/уплате суммы процентного дохода/расхода могут не отвечать критериям требований и обязательств (банковские продукты с обязательством погашения процентов в конце срока и договоры с «капитализацией» процентов).

По мнению ряда банков, не представляется возможным организовать формирование отдельного налогового регистра в отношении всех требований/обязательств по начисленным процентам.

5. Также потребуются разъяснения в части учета в доходах и расходах кредитных организаций резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) (ст. 292 НК РФ), а также резервов по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ), включающих переоценку (курсовые разницы) по задолженности в валюте.

Проблемы реализации на уровне налогового учета и достигаемый эффект

Схема налогового учета, формируемая с учетом обозначенной трактовки и проблематики (для правильной алгоритмизации требуются разъяснения Минфина России), а также специфики учетной техники, чрезвычайно сложна в реализации, так как требует учета ряда факторов в отношении огромного количества аналитических счетов по учету отдельного требования и обязательства в иностранной валюте.

Автоматизация нового порядка учета курсовых разниц может потребовать значительных временных затрат, выходящих за пределы срока представления декларации по налогу на прибыль за 1-й квартал 2022 года, а также значительных финансовых вложений.

Стоит отдельно указать на то, что при формировании у налогоплательщиков отрицательной налоговой базы (безотносительно влияния нереализованной положительной и отрицательной курсовых разниц) неучет только положительной нереализованной курсовой разницы может значительно увеличить размер декларируемого убытка по итогам 2022 года. Последующий учет «накопленных» нереализованных положительных курсовых разниц в последующих налоговых периодах (по мере прекращения или исполнения) приведет к дополнительной налоговой нагрузке в связи с ограничением, установленным пунктом 2.1 статьи 283 Кодекса.

По оценкам банков, предлагаемые изменения следующим образом повлияют на капитал:

- в 2022 году резко увеличится отложенное налоговое обязательство (20% от суммы положительной валютной переоценки), которое уменьшит капитал банка, в т.ч. в целях расчета обязательных нормативов.

- в 2023 и 2024 гг. вероятный возникший отложенный налоговый актив в сумме 20% не будет во всей сумме принят в увеличении капитала, т.к. согласно п.3.4 Положения Банка России от 25.11.2013 N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»: балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается с периодичностью, указанной в пункте 4.1 Положения, и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее убытки.

Целесообразно оперативное внесение поправок к новым нормам с целью признания их применения не обязанностью, а правом налогоплательщика. Это позволит не отвлекать ресурсы кредитных организаций, прогнозирующих налоговый убыток в 2022 году.

Предложения

Принимая во внимание вышеизложенное, представляется целесообразным дополнить рассматриваемые положения Закона №67-ФЗ разъяснениями особенностей их применения, а также возможностью опционального применения норм (по выбору налогоплательщика) при условии закрепления соответствующих положений в учетной политике для целей налогообложения.

Практические примеры вопросов по типовым банковским продуктам

1. Банк заключил кредитный договор с заемщиком в 2019-м году, по которому предоставил кредит, выраженный в иностранной валюте сроком погашения более 5 лет. Кредитный договор с аналогичного рода условиями также был заключен Банком и в 2022-м году.

В обеих ситуациях погашение кредита возможно частями, в том числе не только в иностранной валюте, но и в рублях по курсам иностранных валют, установленными ЦБ РФ на дату каждого платежа. Денежные средства (в том числе проценты по кредиту) могут быть перечислены заемщиками не только в иностранной валюте, но и в рублях по курсам иностранных валют, установленным ЦБ РФ.

В бухгалтерском учете сумма кредита ежедневно переоценивается в соответствии с изменением курса российского рубля к иностранной валюте, устанавливаемого ЦБ РФ. Образующиеся суммы переоценки учитываются на счетах доходов/расходов.

1.1. Как следует учитывать с точки зрения внесенных дополнений в рамках № 67-ФЗ от 26.03.2022 в НК РФ вышеуказанные примеры для учета в НОБ по прибыли, в том числе применительно к дате вступления в действие подп. 7 и 7.1 п.4 ст. 271 НК РФ с учетом распространения их действия на правоотношения, возникшие с 1 января 2022 года?

1.2. Корректно ли понимание, что в случае с кредитом, предоставленным в 2019-м году, положительная курсовая разница, приходящаяся на 2022-й год, исключается из НОБ по прибыли в полном объеме и вне зависимости от условия наличия/отсутствия факта прекращения (исполнения) требования, выраженного в иностранной валюте или же внесенные изменения в ст. 271 НК РФ распространяют свое действие только на кредит, предоставленный Банком в 2022-м году?

2. Корректно ли понимание, что погашение заемщиком начисленных ранее Банком процентов по кредитному договору признается исполнением требований по договору?

3. В какой момент времени считается прекращенным требование по кредитному договору: только при полном погашении кредита или при каждом регулярном платеже заемщика в счет погашения кредита на сумму частичного погашения?

4. Что будет являться датой прекращения требований в случае частичного погашения тела кредита при аннуитетном платеже?

5. Переоценка в бухгалтерском учете требований, выраженных в иностранной валюте, осуществляется Банком на ежедневной основе, колебания переоценки в течение всего срока действия кредитного договора происходит как в плюс (положительная переоценка), так и в минус (отрицательная переоценка). Какой методологический подход применительно к признанию переоценки в целях налогового учета, формируемого в указанной части на базе регистров бухгалтерского учета, корректнее применять:

- на каждую отчетную дату 2022-года анализировать разницу по бухгалтерскому учету между общей суммой положительной переоценки и отрицательной применительно к конкретному кредитному договору и по итоговой сумме включать/не включать в НОБ по прибыли сальдированный результат переоценки (с учетом норм подп. 7.1 п.4 ст. 271 НК РФ и подп. 6.1 п.7 ст. 272 НК РФ);

- на каждую отчетную дату 2022-года включать в НОБ по прибыли только отрицательную переоценку по бухгалтерскому учету применительно к конкретному кредитному договору, не анализируя сальдированный результат переоценки по бухгалтерскому учету по указанному кредитному договору между общей суммой положительной переоценки и отрицательной, а применительно к положительной переоценке – руководствоваться требованиями подп. 7.1 п.4 ст. 271 НК РФ ?

В части обязательств Банка по договорам банковского вклада (депозита), выраженных в иностранной валюте:

1. Корректно ли понимание, что капитализация процентов по вкладу (депозиту) признается исполнением обязательств по договору?

2. Корректно ли понимание, что в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 837 Гражданского Кодекса Российской Федерации (в случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором) ввиду трактования такого рода правоотношений в Письме Министерства Финансов Российской Федерации от 01.03.2021 № 03-04-06/13751 как изменение условий ранее заключенного договора банковского вклада, а не открытие нового вклада, обязательство Банка по вкладу (депозиту) не признается исполненным в дату его продления на указанных выше условиях?