



## МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (МИНФИН РОССИИ)

ул. Ильинка, д. 9, Москва, 109097  
телефон: +7 (495) 913-55-55, телефакс: +7 (495) 625-08-89  
minfin.gov.ru

05.01.2024 № 03-03-06/2/8949

На № \_\_\_\_\_

Ассоциация «Россия»  
ул. Большая Якиманка, д. 23,  
г. Москва, 119180

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение организации от 30.01.2024 № 02-05/86 о внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ) и сообщает следующее.

1. По вопросу исключения для целей налогообложения прибыли валютной переоценки заблокированных активов по аналогии с положениями Банка России.

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, за исключением положительной (отрицательной) курсовой разницы, возникающей от переоценки выданных (полученных) авансов.

Положительной (отрицательной) курсовой разницей в целях главы 25 НК РФ признается курсовая разница, возникающая при дооценке (уценке) имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, или при уценке (дооценке) обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

При этом обращаем внимание, что для целей главы 25 НК РФ правоотношения принимаются в той квалификации, в которой они определяются нормами гражданского и отраслевого законодательства.

Учитывая указанное, для целей налогообложения прибыли, если в соответствии с гражданским законодательством у налогоплательщика есть имущество в виде валютных ценностей, а также требования/обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, то они подлежат переоценке.

Изменение порядка бухгалтерского учета валютных ценностей и требований/обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе перевод их в валюту Российской Федерации, в связи с Указанием Банка России от 15.06.2022 № 6155-У «О порядке отражения кредитными организациями в

Ассоциация банков России  
Вх. № 02-04/208  
«20» 02 2024 г.

условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте» не влияет на применение норм главы 25 НК РФ, поскольку возникновение требований/обязательств в валюте, а также квалификация активов в качестве валютных ценностей основана на нормах гражданского и отраслевого законодательства.

При этом в случае если нормами гражданского или отраслевого законодательства требования (обязательства), а также имущество в виде валютных ценностей, фиксируются в рублях, то они текущей переоценке в соответствии с пунктом 8 статьи 271 и пунктом 10 статьи 272 НК РФ не подлежат.

Учитывая указанное, предложение о переводе требований/обязательств в валюту в рубли для целей налогообложения, по аналогии с положениями Банка России, не поддерживается.

2. По вопросу расширения перечня нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми банки могут формировать резервы в соответствии со статьей 292 НК РФ сообщается, что суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», признаются расходом с учетом ограничений, предусмотренных статьей 292 НК РФ.

Таким образом, порядок определения суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам устанавливается положениями Банка России и нормами НК РФ не регулируется. Следовательно, только Банк России вправе определить перечень положений, в соответствии с которыми определяются суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам для целей статьи 292 НК РФ.

Также в отношении предложения о создании резерва по сомнительным долгам по задолженности в валюте, учитываемой в соответствии с нормативными актами Банка России в рублях, отмечается, что, поскольку учет от погашения заблокированных еврооблигаций осуществляется по оплате (пункт 3 статьи 271 НК РФ), основания для формирования под такую задолженность резерва по сомнительным долгам отсутствуют. При этом для банков предусмотрена возможность формирования резерва по сомнительным долгам под проценты, в том числе, по еврооблигациям.

3. По вопросу продления до 31.03.2026 нормы подпункта 14.1 пункта 4 статьи 271 НК РФ.

В соответствии с подпунктом 14.1 пункта 4 статьи 271 НК РФ для доходов в виде процентов, начисленных в 2022 и 2023 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, датой признания внереализационного дохода признается дата поступления денежных средств, но не позднее 31 марта 2024 года.

Таким образом, если начисленный в 2022-2023 годах процентный доход по еврооблигациям не получен, то, следуя подпункту 14.1 пункта 4 статьи 271 НК РФ, он подлежит признанию в полном объеме в составе доходов на 31 марта 2024 года.

При этом в настоящее время прорабатывается вопрос о переносе срока признания указанного в подпункте 14.1 пункта 4 статьи 271 НК РФ процентного дохода на более поздний период.

Директор Департамента



Д.В. Волков