

АССОЦИАЦИЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Республика Беларусь, 220131 г. Минск, переулок Кольцова, 4-ый, д. 51, каб. 103
р/с BY48 PJCB 30150417771000000933 в «Приорбанк» ОАО ЦБУ 101, BIC PJCBVY2X
УНП 192578105 тел./факс 289-52-07 e-mail: info@taxpayer.by

исх. 03.12.2020 № 254

Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь

Запрос о разъяснении ситуации

На основании п.7 Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утв. постановлением Правления Национального банка от 18.01.2013 № 34 (далее – Инструкция № 34) при списании денежных средств со счета клиента по операциям, не санкционированным держателем карточки (за исключением случаев, установленных законодательством), наличии заявления клиента - физического лица, отсутствии у банка-эмитента оснований для отказа клиенту - физическому лицу в возврате денежных средств в случаях, установленных ч.8 п. 7 Инструкции 34, банк-эмитент возмещает списанные денежные средства в установленные данной инструкцией сроки.

Резервы по таким расходам банк не создает.

1. Как учитываются в налоговом учете банка возмещаемые держателям карточек-физическим лицам суммы денежных средств, списанных по не санкционированным ими операциям?

2. Вправе ли банк учесть при налогообложении прибыли такие расходы по возмещению несанкционированно списанных сумм без документов правоохранительных органов?

Вариант 1:

1. В налоговом учете такие расходы отражаются в составе внереализационных расходов

2. Нет, не вправе.

Обоснование

1. В бухучете банка расходы, связанные с возмещением держателям банковских платежных карточек (далее - карточки) убытков, понесенных в результате совершения операций, не санкционированных держателями карточек, признаются

прочими операционными расходами в том отчетном периоде, в котором осуществляется возврат денежных средств держателям карточек (ч. 7 п. 31 Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утв. Постановлением Правления Национального банка РБ от 03.07.2009 № 125).

Налоговый учет таких расходов отличается от их признания в бухучете, в связи с тем, что потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав признаются внереализационными расходами на основании п.1 ст.175 Налогового кодекса (далее – НК).

Соответственно, возмещаемые держателям карточек– физическим лицам суммы денежных средств, списанных по не санкционированным ими операциям, при отсутствии мошеннических действий последних включаются банком в состав внереализационных расходов как понесенные убытки при отсутствии виновных лиц (п.3.14 ст. 175 НК).

Также пунктом 13 ст. 176 НК установлено, что к внереализационным расходам банка относятся суммы отчислений в резервы, создаваемые в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь, а также расходы, указанные в статье 175, за исключением подпунктов 3.30, 3.31, 3.44 и 3.50 пункта 3 этой статьи, которые учитываются при определении валовой прибыли банка в порядке, установленном указанной статьей.

2. В соответствии с п.1 Инструкции № 34 данный документ определяет, в частности, порядок эмиссии банками банковских платежных карточек, проведения эквайринга, интернет-эквайринга, осуществления расчетов по операциям при использовании карточек в том числе физическими лицами.

Так, согласно положениям Инструкции № 34 процедуру возврата денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки, банк определяет в ЛПА (т.е. порядок подачи и рассмотрения заявления клиента-физического лица, включая проведение всех необходимых процедур в соответствии с правилами платежной системы, в рамках которой карточка выпущена в обращение, и законодательством).

Исходя из норм ч. 6, 7, 8 п. 7 Инструкции № 34 несмотря на наличие заявления клиента-физического лица на возврат несанкционированно списанных денежных средств с карточки, для возмещения ему этих денежных средств у банка должны отсутствовать основания для отказа в возмещении, в том числе должна иметься информация об отсутствии мошеннических действий держателя карточки.

Мошеннические действия держателя карточки – это действия держателя карточки, совершаемые с целью обмана участников платежной системы путем имитации хищения карточки или несанкционированного использования карточки либо ее реквизитов. Операция, не санкционированная держателем карточки, - это операция, совершенная в результате неправомерного (незаконного) использования карточки лицом, не являющимся держателем карточки (абз. 35, 37 п. 2 Инструкции № 34).

В соответствии со ст.209 Уголовного кодекса РБ мошенничество является преступлением и предусматривает уголовную ответственность.

Соответственно факт наличия или отсутствия мошеннических действиях

держателя карточки могут установить только правоохранительные органы.

Поэтому для возврата денежных средств клиенту-физическому лицу банк в соответствии с ЛПА должен провести расследование причин несанкционированного списания средств со счета этого клиента, и иметь документ (его копию) из правоохранительных органов, подтверждающий отсутствие мошеннических действий данного физического лица.

Соответственно возмещаемые держателям карточек— физическим лицам суммы денежных средств, списанных по не санкционированным ими операциям, при отсутствии мошеннических действий последних включаются банком в состав внереализационных расходов как понесенные убытки при отсутствии виновных лиц. А такие расходы в налоговом учете отражаются на дату составления правоохранительными органами документов, подтверждающих, что виновные лица не были установлены (ч. 2 п. 2, п. 3.14 ст. 175, п. 13 ст. 176 НК).

Вариант 2:

1. В налоговом учете такие расходы отражаются в составе операционных расходов

2. Да, вправе.

Обоснование

1. Расходы, связанные с возмещением держателям банковских платежных карточек убытков, понесенных в результате совершения операций, не санкционированных держателями карточек, признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором осуществляется возврат денежных средств держателям карточек, или в том отчетном периоде, в котором осуществляется создание (увеличение) резервов по данным обязательствам банка (абз. 7 п. 31 Инструкции № 125).

Доходы и расходы банка в налоговом учете учитываются на дату признания их в бухгалтерском учете согласно принципу начисления в порядке, установленном Национальным банком с учетом положений ст. 176 НК (п. 3 ст. 176 НК).

Расходы банков включают в себя расходы, относящиеся в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь к процентным расходам, комиссионным расходам, прочим банковским расходам, операционным расходам, отчислениям в резервы, долгам, списанным с баланса, а также инвестиционный вычет, применяемый в порядке, установленном подп. 2.2 ст. 170 НК (п. 10 ст. 176 НК).

К внереализационным расходам банка относятся суммы отчислений в резервы, создаваемые в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь, а также, за некоторым исключением, расходы, указанные в ст. 175 НК, которые учитываются при определении валовой прибыли в порядке, установленном ст. 175 (п. 13 ст. 176 НК).

Следовательно, возмещаемые расходы держателям банковских платежных карточек для целей налогового учета относятся к прочим операционным расходам банка, а не к внереализационным расходам.

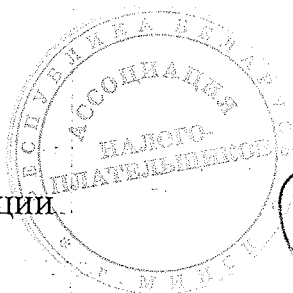
2. В соответствии с положениями п. 7 Инструкции № 34, при списании денежных средств со счета клиента, к которому выдана личная дебетовая (личная кредитная)

карточка, произошедшем в результате действий лица, не являющегося держателем карточки, наличии заявления клиента - физического лица, отсутствии у банка-эмитента информации о нарушении держателем карточки порядка ее использования, повлекшем не санкционированные держателем карточки операции, и (или) мошеннических действий держателя карточки банк-эмитент возмещает списанные денежные средства (уменьшает размер задолженности на счете по учету кредитов) в срок, не превышающий 45 календарных дней с даты получения заявления клиента, если операция при использовании карточки совершена на территории Республики Беларусь, и в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения заявления клиента, если операция при использовании карточки совершена за пределами Республики Беларусь.

При этом для возмещения денежных средств держателю карточки положениями Инструкции № 34 не предусмотрено наличие документов правоохранительных органов либо суда о совершенном хищении или об отсутствии мошеннических действий держателя карточки.

Соответственно, банк вправе отнести на расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль, суммы, возмещаемые держателю карточки-физическому лицу, не имея при этом документов правоохранительных органов об отсутствии мошеннических действий последнего.

С уважением,
Председатель Ассоциации



Л.П. Миронюк