

С 1 января 2017 года начала действовать статья 1 Федерального закона от 15.02.2016 № 25-ФЗ «О внесении изменений в статью 269 части второй Налогового кодекса РФ в части определения понятия контролируемой задолженности». Какие долговые обязательства теперь определяются как контролируемая задолженность и как рассчитывать по ним предельные проценты? Как определить сопоставимость долговых обязательств?

Контролируемая задолженность по новым правилам: рекомендации по расчету и практические примеры



Светлана БЕЛЯЕВА,
независимый
налоговый
консультант

С 2017 г. согласно п. 2 ст. 269 НК РФ контролируемой задолженностью признается непогашенная задолженность налогоплательщика — российской организации по следующим долговым обязательствам этого налогоплательщика: (1) перед иностранным взаимозависимым лицом (далее также — ИЛ), которое прямо или косвенно участвует в российской организации — заемщике; (2) перед лицом (далее также — Л), которое является взаимозависимым с ИЛ; (3) перед иным лицом, если ИЛ и (или) Л выступают поручителем, гарантом или иным образом обязуются обеспечить исполнение этого долгового обязательства российской организации — заемщика.

Кроме того, непогашенная задолженность по долговым обязательствам российской организации может быть признана контролируемой по решению суда.

Рассмотрим подробно каждое долговое обязательство.

Задолженность российской организации перед ИЛ, которое прямо или косвенно участвует в данной российской организации

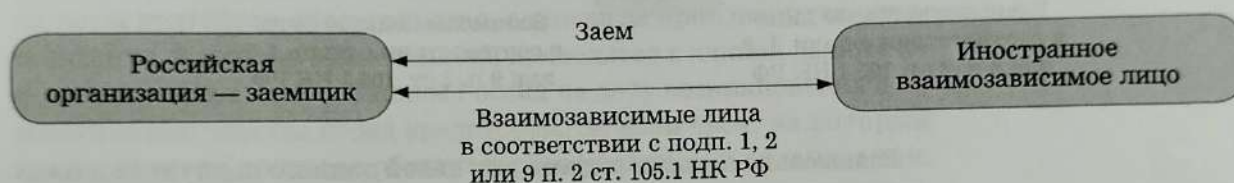
В соответствии с подп. 1 п. 2 ст. 269 НК РФ контролируемой задолженностью российской организации признается непогашенная задолженность по долговому обязательству перед ИЛ, являющимся вза-

Контролируемая задолженность по новым правилам: рекомендации по расчету и практические примеры

Иностранное взаимозависимым лицом этой российской организации, если такое ИЛ прямо или косвенно участвует в указанной российской организации (рис. 1).

Рисунок 1

Контролируемая задолженность, возникающая у российской организации по долговому обязательству перед ИЛ, которое прямо или косвенно участвует в данной российской организации



Взаимозависимые лица для целей данного подпункта определены в подп. 1, 2 или 9 п. 2 ст. 105.1 НК РФ.

К ним относятся:

- 1) организации в случае, если одна организация прямо и (или) косвенно участвует в другой организации и доля такого участия составляет более 25%;
- 2) физическое лицо и организация в случае, если такое физическое лицо прямо и (или) косвенно участвует в такой организации и доля такого участия составляет более 25%;
- 3) организации и (или) физические лица в случае, если доля прямого участия каждого предыдущего лица в каждой последующей организации составляет более 50%.

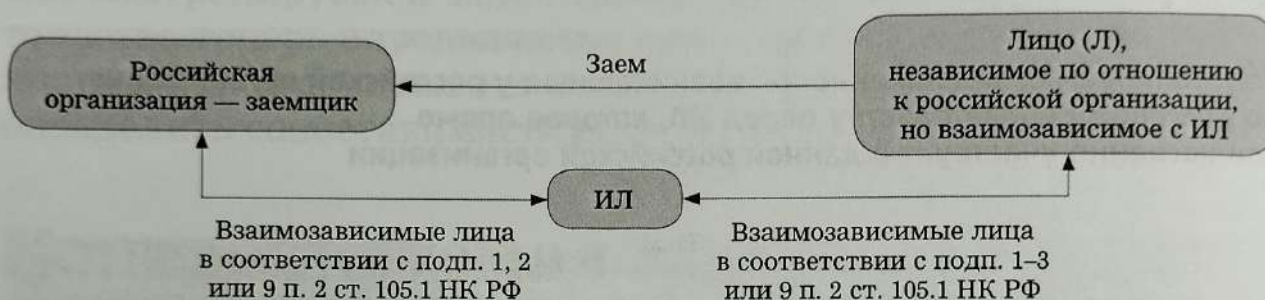
Задолженность российской организации перед лицом, которое является взаимозависимым с ИЛ

В соответствии с подп. 2 п. 2 ст. 269 НК РФ контролируемой задолженностью российской организации признается непогашенная задолженность по долговому обязательству перед лицом, признаваемым взаимозависимым с ИЛ (рис. 2).

Другими словами, задолженность будет считаться контролируемой, если заем получен у лица, которое может являться независимым по отношению к российской организации — заемщику, но взаимозависимым с ИЛ. В роли такого лица (Л) могут выступать российские и иностранные юридические и физические лица.

Светлана БЕЛЯЕВА

Рисунок 2

Контролируемая задолженность, возникающая у российской организации перед лицом, которое является взаимозависимым с ИЛ

Взаимозависимыми лицами для целей данного подпункта в соответствии с подп. 1–3 или 9 п. 2 ст. 105.1 НК РФ признаются:

1) организации в случае, если одна организация прямо и (или) косвенно участвует в другой организации и доля такого участия составляет более 25%;

2) физическое лицо и организация в случае, если такое физическое лицо прямо и (или) косвенно участвует в такой организации и доля такого участия составляет более 25%;

3) организации, у которых есть общий участник с долей прямого или косвенного участия в каждой организации более 25%;

4) организации и (или) физические лица в случае, если доля прямого участия каждого предыдущего лица в каждой последующей организации составляет более 50%.

Задолженность не будет контролируемой, если одновременно выполняются два условия и их выполнение письменно подтверждено кредитором:

— долговое обязательство возникло перед российской организацией или физическим лицом, которые являются взаимозависимыми с ИЛ и которые являлись налоговыми резидентами РФ в течение всего отчетного/налогового периода;

— указанная российская организация или физическое лицо в течение отчетного/налогового периода не имели непогашенной задолженности по сопоставимым долговым обязательствам перед ИЛ или Л.

Если сопоставимые долговые обязательства имелись, то задолженность признается контролируемой в размере непогашенной задолженности по таким сопоставимым обязательствам.

Контролируемая задолженность по новым правилам: рекомендации по расчету и практические примеры

Как определить сопоставимость долговых обязательств?

Сопоставимые долговые обязательства, о которых говорится в предыдущем абзаце, определяются с учетом особенностей, предусмотренных п. 11 ст. 269 НК РФ: (1) для определения сопоставимости долговых обязательств учитываются общая сумма этих обязательств и срок, на который они предоставлены; (2) при наличии нескольких долговых обязательств по сделкам, заключенным с ИЛ, для определения общей суммы долговых обязательств они суммируются; (3) если валюта долгового обязательства перед ИЛ отличается от валюты долгового обязательства, с которым производится сопоставление, долговые обязательства приводятся к единой валюте по курсу, установленному Банком России на дату возникновения долгового обязательства перед кредитором; (4) если срок, на который предоставлено долговое обязательство российской организации, не превышает срок, на который возникла непогашенная задолженность по долговому обязательству перед ИЛ, такие сроки считаются сопоставимыми.

Задолженность российской организации перед иным лицом, если ИЛ или Л обязуются обеспечить исполнение долгового обязательства

В соответствии с подп. 3 п. 2 ст. 269 НК РФ контролируемой задолженностью российской организации признается непогашенная задолженность по долговому обязательству, по которому ИЛ или его взаимозависимое лицо (Л) выступает поручителем, гарантом или иным образом обязуется обеспечить исполнение этого долгового обязательства российской организации (рис. 3).

Указанная задолженность не признается контролируемой при одновременном выполнении следующих двух условий и при наличии письменного подтверждения кредитора:

- долговое обязательство возникло перед независимым банком;
- с момента возникновения долгового обязательства не происходило его прекращения/исполнения ИЛ или Л, выступающим поручителем, гарантом или иным образом обязующимся обеспечить исполнение долгового обязательства.

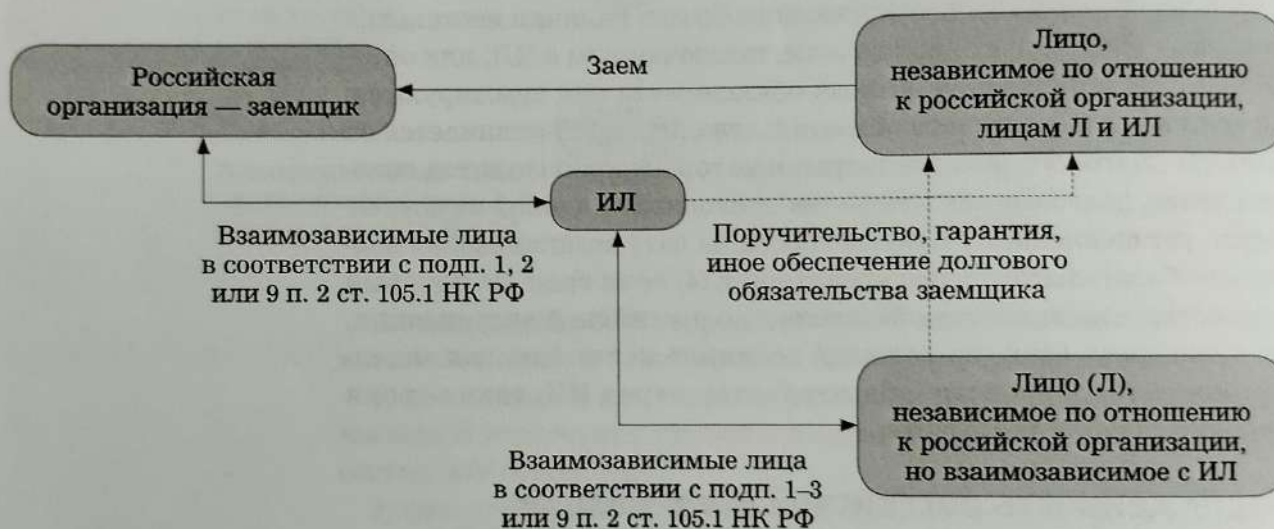
Предельные проценты по контролируемой задолженности

Порядок расчета предельного размера учитываемых процентов предусмотрен п. 4 ст. 269 НК РФ.

Светлана БЕЛЯЕВА

Рисунок 3

Контролируемая задолженность, возникающая у российской организации перед иным лицом, если ИЛ или Л обязуется обеспечить исполнение этого долгового обязательства



В него внесен ряд уточнений по спорным вопросам. Сразу отметим, что данный порядок применяется в отношении налогоплательщиков — российских организаций и не применяется к представительствам иностранных организаций, зарегистрированных на территории РФ (Письмо Минфина России от 17.09.2013 № 03-08-05/38346).

Предельный размер учитываемых процентов рассчитывается в соответствии с описанными далее действиями при условии, что размер контролируемой задолженности более чем в 3 раза (для банков и организаций, занимающихся лизинговой деятельностью, — более чем в 12,5 раза) превышает размер собственного капитала налогоплательщика на последнее число отчетного/налогового периода.

Действие 1. Рассчитываем размер фактически начисленных процентов за каждый отчетный/налоговый период.

Действие 2. Определяем величину собственного капитала (СК) организации, соответствующего доле участия ИЛ в российской организации:

$$СК_{д} = СК \times \text{Доля участия ИЛ в российской организации.}$$

Контролируемая задолженность по новым правилам: рекомендации по расчету и практические примеры

При определении величины собственного капитала не учитываются суммы долговых обязательств в виде задолженности по налогам и сборам, в том числе текущая задолженность по уплате налогов и сборов, суммы отсрочек, рассрочек и инвестиционного налогового кредита.

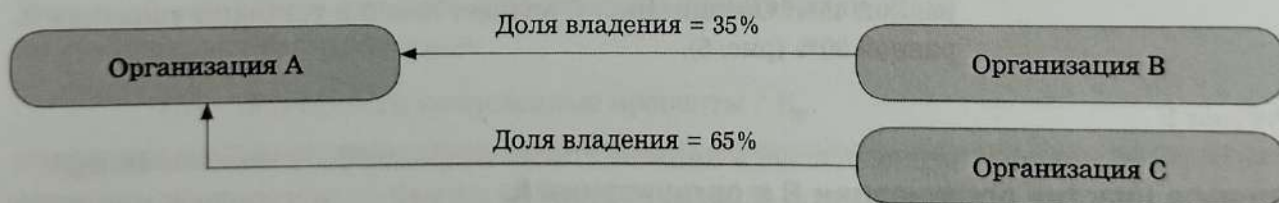
Для определения доли участия ИЛ в российской организации обратимся к ст. 105.2 НК РФ. Согласно данной статье доля участия лица в организации состоит из суммы выраженных в процентах долей прямого и косвенного участия этого лица в организации. Доля прямого участия — это доля принадлежащих ему голосующих акций организации или доля в уставном/складочном капитале организации.

Пример 1

Размер собственного капитала организации А составляет 100 млн руб. Организация В владеет долей в уставном капитале А, равной 35%. Организация С владеет долей в уставном капитале А, равной 65% (рис. 4).

Рисунок 4

Прямое участие организаций В и С в организации А



Величина собственного капитала организации А, соответствующего доле прямого участия организации В, составит:

$$СК_{д} = 100\,000\,000 \text{ руб.} \times 35\% = 35\,000\,000 \text{ руб.}$$

Величина собственного капитала организации А, соответствующего доле прямого участия организации С, составит:

$$СК_{д} = 100\,000\,000 \text{ руб.} \times 65\% = 65\,000\,000 \text{ руб.}$$

Доля косвенного участия лица в другой организации определяется согласно п. 3 ст. 105.2 НК РФ в следующем порядке:

1) определяются все последовательности участия лица в организации через прямое участие каждой предыдущей организации/иного

Светлана БЕЛЯЕВА

лица в каждой последующей организации соответствующей последовательности;

2) определяются доли прямого участия каждой предыдущей организации/иного лица в каждой последующей организации соответствующей последовательности;

3) определяются доли косвенного участия одной организации/иного лица в другой организации каждой последовательности. Доля косвенного участия — это произведение долей прямого участия первых двух организаций/иных лиц в последовательности. При наличии последующего участия доля косвенного участия определяется умножением получившегося произведения на долю следующего прямого участия в последовательности и каждого следующего получившегося произведения на каждую долю следующего прямого участия до последней организации в последовательности;

4) при наличии нескольких последовательностей участия суммируются все доли косвенного участия лица в организации, определенные в соответствии с предыдущим пунктом.

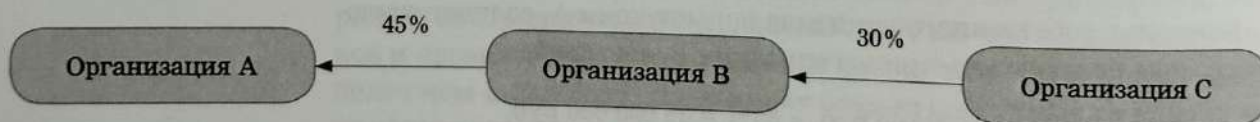
Приведем пример косвенного участия.

Пример 2

Размер собственного капитала российской организации А составляет 100 млн руб. Организация В владеет долей в уставном капитале А, равной 45%. Организация С владеет долей в уставном капитале В, равной 30% (рис. 5).

Рисунок 5

**Прямое участие организации В в организации А.
Косвенное участие организации С в организации А**



Величина собственного капитала организации А, соответствующего доле прямого участия организации В, составит:

$$СК_д = 100\ 000\ 000\ \text{руб.} \times 45\% = 45\ 000\ 000\ \text{руб.}$$

Величина собственного капитала организации А, соответствующего доле косвенного участия организации С, составит:

$$СК_д = 100\ 000\ 000\ \text{руб.} \times 45\% \times 30\% = 13\ 500\ 000\ \text{руб.}$$

Контролируемая задолженность по новым правилам: рекомендации по расчету и практические примеры

Это наиболее простые случаи прямого и косвенного участия организаций в уставном капитале других организаций.

Чтобы детально разобраться в вопросе, можно обратиться к Письму Минфина России от 21.06.2013 № 03-01-18/23476. В нем рассматриваются различные варианты участия и приведен расчет фактической доли участия в ситуациях «перекрестного» и «кольцевого» владения.

Действие 3. Рассчитываем коэффициент капитализации.

Коэффициент капитализации рассчитывается на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного/налогового периода. Он определяется путем деления величины непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующего доле участия ИЛ в российской организации, и деления полученного результата на 3 (для банков и организаций, занимающихся лизинговой деятельностью, — на 12,5):

$$K_k = \text{Контролируемая задолженность} / (\text{СКД} \times 3).$$

Действие 4. Рассчитываем предельный размер процентов, включаемых в состав расходов.

Предельный размер процентов по контролируемой задолженности исчисляется на последнее число каждого отчетного/налогового периода путем деления суммы начисленных процентов по контролируемой задолженности в каждом отчетном/налоговом периоде на коэффициент капитализации:

$$\text{ПП} = \text{Фактически начисленные проценты} / K_k.$$

При изменении коэффициента капитализации в последующем отчетном периоде или по итогам налогового периода предельный размер учтенных процентов по контролируемой задолженности за предыдущий отчетный период изменению не подлежит.

Проценты, начисленные сверх предельного размера

Положительная разница между фактически начисленными и предельными процентами приравнивается к дивидендам, уплаченным иностранному лицу (ИЛ). Согласно п. 3 ст. 284 НК РФ по доходам, полученным иностранной организацией в виде дивидендов по акциям российских организаций, а также дивидендов от участия в капитале организации в иной форме, налоговая ставка устанавливается в размере 15%. Таким образом, проценты, начисленные сверх предельного размера, не учитываются для целей налогообложения по налогу

Светлана БЕЛЯЕВА

на прибыль. Они признаются дивидендами, выплаченными в пользу иностранного лица, и облагаются по соответствующей налоговой ставке.

Порядок расчета предельного размера процентов и процентов, признаваемых дивидендами, рассмотрим на примере.

Пример 3

Иностранная организация В владеет долей в уставном капитале организации А. Доля такого владения составляет 30%. Отчетными периодами для организации А являются квартал, полугодие и 9 месяцев.

Организация А 24.04.2017 получила от организации В заем в сумме €900 тыс. по ставке 8% годовых сроком на один год.

Курсы евро (условно):

— на 24.04.2017 — 65,10 руб.;

— на 30.06.2017 — 64,05 руб.;

— на 30.09.2017 — 66,00 руб.;

— на 31.12.2017 — 62,03 руб.

Размер активов и обязательств организации А в течение года составил:

— на 30.06.2017: активы 90 млн руб., обязательства 67 млн руб.;

— на 30.09.2017: активы 86 млн руб., обязательства 70 млн руб.;

— на 31.12.2017: активы 104 млн руб., обязательства 73 млн руб.,

в том числе обязательства по налогам 5 млн руб.

Так как доля владения организации А иностранной организацией В составляет более 25%, лица А и В признаются взаимозависимыми, а задолженность контролируемой.

Чтобы ответить на вопрос «Каков порядок учета процентов по данному долговому обязательству?», рассчитаем отношение величины непогашенной контролируемой задолженности к размеру собственного капитала организации А на конец каждого отчетного и налогового периода:

— на 30.06.2017: $€900\,000 \times 64,05 \text{ руб.} / (90\,000\,000 \text{ руб.} - 67\,000\,000 \text{ руб.}) = 2,5$;

— на 30.09.2017: $€900\,000 \times 66,00 \text{ руб.} / (86\,000\,000 \text{ руб.} - 70\,000\,000 \text{ руб.}) = 3,7$;

— на 31.12.2017: $€900\,000 \times 62,03 \text{ руб.} / (104\,000\,000 \text{ руб.} - 73\,000\,000 \text{ руб.} + 5\,000\,000 \text{ руб.}) = 1,6$.

Из расчета видим, что только по состоянию на 30.09.2017 непогашенная контролируемая задолженность более чем в 3 раза превышает размер собственного капитала организации А. Следовательно, за этот период предельный размер учитываемых процентов будет рассчитываться по правилам п. 4–6 ст. 269 НК РФ.

Контролируемая задолженность по новым правилам: рекомендации по расчету и практические примеры

Действие 1. Рассчитаем размер фактически начисленных процентов по состоянию на 30.09.2017:

$$€900\,000 \times 66,00 \text{ руб.} \times 8\% \times 92 \text{ дн.} / 365 \text{ дн.} = 1\,197\,764 \text{ руб.}$$

Действие 2. Определим величину собственного капитала организации А, соответствующего доле участия взаимозависимого иностранного лица В по состоянию на 30.09.2017:

$$СК_{\text{д.ш.кв.}} = 16\,000\,000 \text{ руб.} \times 30\% = 4\,800\,000 \text{ руб.}$$

Действие 3. Рассчитаем коэффициент капитализации на 30.09.2017.

Коэффициент капитализации определяется путем деления величины непогашенной контролируемой задолженности организации А на величину собственного капитала, соответствующего доле участия организации В, и деления полученного результата на 3 (для банков и организаций, занимающихся лизинговой деятельностью, — на 12,5):

$$K_k = €900\,000 \times 66,00 \text{ руб.} / (4\,800\,000 \text{ руб.} \times 3) = 4,125.$$

Действие 4. Рассчитаем предельный размер процентов, включаемых в состав расходов по состоянию на 30.09.2017:

$$П_{\text{п}} = 1\,197\,764 \text{ руб.} / 4,125 = 290\,367 \text{ руб.}$$

По состоянию на 30.06.2017 и 31.12.2017 проценты будут определяться по правилам п. 1 ст. 269 НК РФ. В настоящей статье порядок признания таких процентов не рассматривается.

Проценты, начисленные сверх предельного уровня, по состоянию на 30.09.2017 составят:

$$\begin{aligned} \text{Фактические проценты} - \text{Предельные проценты} = \\ = 1\,197\,764 \text{ руб.} - 290\,367 \text{ руб.} = 907\,397 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Эта сумма признается дивидендами иностранной организации В. Российская организация А должна удержать и перечислить в бюджет налог по ставке 15%.

Долговые обязательства, возникшие до 1 октября 2014 года

Действие введенных Федеральным законом от 08.03.2015 № 32-ФЗ положений в отношении расчета предельных процентов по долговым обязательствам в иностранной валюте, возникшим до 1 октября 2014 г., продлено до 31 декабря 2019 г.

Светлана БЕЛЯЕВА

Эти положения применяются с учетом следующих особенностей и при условии неизменности сроков исполнения указанных долговых обязательств:

— величина контролируемой задолженности, выраженная в иностранной валюте, определяется по курсу Банка России на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного/налогового периода, но не превышающему курсы, установленные на 1 июля 2014 г.;

— величина собственного капитала на последнее число каждого отчетного/налогового периода определяется без учета соответствующих положительных/отрицательных курсовых разниц, возникших вследствие переоценки требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России, с 1 июля 2014 г. по последнее число отчетного/налогового периода, на которое определяется коэффициент капитализации¹. **Р**

¹ Данные изменения введены Федеральным законом от 30.11.2016 № 401-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ».