

Налоговые аспекты взыскания проблемной задолженности финансовыми учреждениями

Вадим Белик, Менеджер

Налоговые и юридические
услуги банкам и финансовым
учреждениям



Содержание

- Налоговый учет сомнительной и безнадежной задолженности
- Продажа кредитного портфеля
- Налоговые последствия обслуживания активов в Украине
- Взыскание задолженности
- Привлечение коллекторских агентств к взысканию задолженности
- Факторинг



Налогообложение сомнительной и безнадежной задолженности – основная сумма долга (1 из 2)

- Банк имеет право за счет валовых расходов создавать страховой резерв на покрытие возможных потерь от риска невозвращения основного долга (без процентов и комиссий) под задолженность признанную «нестандартной» по методике НБУ в пределах 10% всего кредитного портфеля.
- При уменьшении кредитного портфеля, переводе резервов в стандартную категорию или списании кредитов за счет резервов, излишняя сумма резервов увеличивает валовый доход банка.

Налогообложение сомнительной и безнадежной задолженности – основная сумма долга (2 из 2)

- В случае если банк не обращается в суд за принудительным взысканием задолженности до окончания срока исковой давности, основная сумма долга не может быть списана за счет страховых резервов, а проценты и комиссии не могут быть включены в валовые расходы.
- Безнадежная задолженность должника, признанного банкротом.
- Если сумма долга < 300 минимальных заработных плат, т.е. 181 500 грн. (605 грн * 300), то такая сумма включается в состав валовых расходов кредитора в порядке, предусмотренном для урегулирования сомнительной задолженности.

Налогообложение сомнительной и безнадежной задолженности – проценты и комиссии (1 из 2)

Валовые расходы:

1. Обращение в суд с заявлением о взыскании задолженности
2. Задержка платежа более, чем на 90 календарных дней и при получении банком согласия от должника о признании высланной ранее претензии в порядке досудебного урегулирования спора или не получении ответа на подобную претензию в установленные законодательством сроки.
3. Нотариус издает исполнительное предписание о взыскании задолженности с должника

Налогообложение сомнительной и безнадежной задолженности – проценты и комиссии (2 из 2)

Валовые доходы:

1. Суд не удовлетворяет иск
2. Продление сроков погашения или списание в досудебном порядке (кроме мирового соглашения и процедур банкротства)
3. Банк не обращается в суд за взысканием задолженности (п. 2) в течение последующих 90 дней

Налогообложение сомнительной и безнадежной задолженности – НДС

- Операции по переуступке финансовых кредитов, гарантий и банковских поручительств освобождены от НДС (п. 3.2.5 Закона О НДС).
- Операции украинского банка или коллекторской компании, которые предоставляют услуги по обслуживанию активов в Украине, потенциально могут быть объектом НДС в Украине.

Продажа кредитного портфеля – налоговые последствия

- Валовые доходы, связанные с расформированием резервов
- Включение дисконта в валовые расходы
- Применение правил трансфертного ценообразования



Налоговые последствия обслуживания активов в Украине

- Банк – Service Agent – риски создания постоянного представительства нерезидента в Украине
- НДС на услуги Банка – Service Agent в Украине
- Выбор юрисдикции для структурирования транзакции, налог на репатриацию доходов нерезидента и применение конвенций об избежании двойного налогообложения



Взыскание задолженности

- Привлечение коллекторских компаний
- Возмещение за счет реализации залогового имущества
- Факторинг
- Позиция ГНАУ в отношении налогообложения факторинговых компаний: «отнесение к составу валовых расходов убытков от факторинговых операций (превышение суммы, уплаченной клиенту над суммой, полученной от должника) Законом не предусмотрено».
- Не являются объектом налогообложения НДС:
 - денежные средства, поступившие по договору факторинга;
 - проценты за пользование финансированием

Спасибо!

Вопросы?