

КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА VISA
(*Visa Business/Platinum Business,*
Visa Corporate)

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ



ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТОЧЕК

КОРПОРАТИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ: ЧТО ЭТО

Банковская платежная карточка (далее - карточка) - это платежный инструмент, который обеспечивает доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и расчетов в безналичной форме, а также для проведения иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь <1>.

Карточка, выпущенная и используемая по договорам, заключенным между банком-эмитентом и организацией, признается корпоративной. Владельцем счета, к которому выпускается корпоративная карточка, является организация, а используют карточку работники организации на цели, которые указаны им руководством организации <2>.

Корпоративные банковские платежные карточки VISA, которые банк выдает по договору организации или индивидуальному предпринимателю (далее – ИП), могут быть дебетовыми и кредитными.

Корпоративная дебетовая карточка - карточка, которую выдает банк организации или ИП по договору об использовании карточки <3>.

Корпоративная кредитная карточка - карточка, которую выдает банк организации или ИП по кредитному договору <4>.

С помощью корпоративной карточки VISA либо ее реквизитов работники организации - держатели карточки могут:

- осуществлять безналичные расчеты;
- получать наличные деньги в банкомате, банке или иных пунктах их выдачи;
- получать информационные и иные услуги в зависимости от технологий, используемых участниками платежной системы.

Также допускается внесение наличных белорусских рублей на текущие (расчетные) банковские счета самостоятельно держателями корпоративных дебетовых карточек при их использовании с применением программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, а также в кассы объектов почтовой связи национального оператора почтовой связи <5>.

ЧТО НУЖНО, ЧТОБЫ ОФОРМИТЬ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТОЧКУ VISA

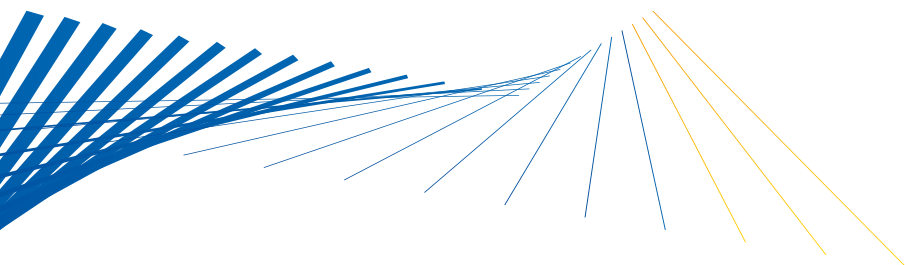
Для того чтобы оформить корпоративную карточку VISA, нужно обратиться в банк-эмитент. Это может быть банк, в котором обслуживается организация или индивидуальный предприниматель (далее – ИП), или иной банк, который имеет разрешение на выпуск карточек.

Счета, к которым оформляются дебетовые корпоративные карточки VISA, могут быть открыты в белорусских рублях или в иностранной валюте. Банки-эмитенты, открывают организациям отдельные текущие (расчетные) счета, доступ к которым обеспечивается с использованием банковских платежных карточек. Производится это в целях сохранности денежных средств, находящихся на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц, упрощения контроля над их расходованием. Возможно оформление нескольких корпоративных банковских карточек к одному и тому же счету.

Перечень документов для оформления корпоративной карточки VISA определяет банк. Как правило, для оформления корпоративной дебетовой карточки нужно собрать пакет документов:

- заявление на открытие счета, доступ к которому обеспечивается с использованием банковской платежной карточки;
- договор банковского счета, доступ к которому обеспечивается с использованием банковской платежной карточки;
- карточка с образцами подписей (если счет открывается впервые) <6>;
- заявление-анкета на выдачу корпоративной банковской карточки работнику организации или ИП;
- персональные данные работника <7>;
- другие документы, которые определяет банк.

Для получения корпоративной кредитной карточки заключается кредитный договор, а также представляется пакет



необходимых документов для получения кредита (анкета (заявка) для рассмотрения вопроса о кредитовании, бухгалтерская отчетность, документы, характеризующие финансовое состояние клиента, и т.д.), персональные данные физических лиц для персонализации карточки, заявление на получение карточки, другие документы, определяемые банком.

Корпоративные дебетовые карточки банк выдает руководителю юридического лица (ИП) и (или) лицам, которым юридическим лицом (ИП) предоставлено право на получение и использование корпоративных дебетовых карточек <8>. При получении карточки VISA держатель проставляет свою подпись на карточке, если такое условие предусмотрено правилами платежной системы.

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИМЕННЫХ И НЕИМЕННЫХ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧЕК, ПОЛУЧЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЕЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Держателем корпоративной банковской платежной карточки VISA признается:

- индивидуальный предприниматель (далее – ИП), который использует карточку на основании заключенного договора об использовании карточки (кредитного договора);
- физическое лицо, которое использует карточку на основании полномочий, предоставленных клиентом банка - организацией или ИП <9>.

При получении карточки держатель проставляет свою подпись на карточке, если такое условие предусмотрено правилами платежной системы VISA <10>.

Именную корпоративную карточку, на которую нанесена информация о ее держателе, вправе использовать только ИП или работник, чьи данные нанесены на эту карточку <11>. Неименную корпоративную карточку, на которой не указаны данные о держателе (если использование такой карточки предусмотрено правилами платежной системы VISA), можно выдать любому работнику организации. Работник, которому выдана такая карточка, признается ее держателем.

НА КАКИЕ ЦЕЛИ МОЖЕТ ИСПОЛЬЗОВАТЬ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТОЧКУ VISA ОРГАНИЗАЦИЯ, ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

Корпоративная карточка VISA используется для получения наличных денежных средств, проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами ее держателем в интересах организации, индивидуального предпринимателя (далее – ИП), которым выдана карточка.

Применять корпоративную карточку либо ее реквизиты разрешено:

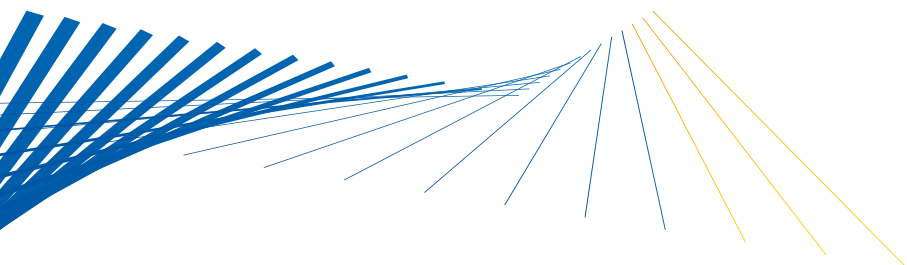
- для осуществления безналичных расчетов;
- получения наличных денег в банкомате, банке или иных пунктах их выдачи;
- внесения денег на счет, к которому оформлена корпоративная карточка;
- получения информационных и иных услуг <12>.

В законодательстве не определены конкретные цели использования банковской корпоративной карточки. Определяются они организацией или ИП самостоятельно с учетом:

- условий договора об использовании корпоративной дебетовой карточки или кредитного договора с использованием корпоративной кредитной карточки (далее - договор);
- порядка, установленного законодательством (например, валютного законодательства, порядка осуществления безналичных и наличных расчетов на территории Республики Беларусь и т.д.);
- режима счета, к которому оформлена корпоративная карточка.

Корпоративную карточку можно использовать, например, для оплаты расходов, связанных с текущей деятельностью организации, ИП и служебными командировками работников, но при условии, что в договоре и законодательстве не содержатся запреты и ограничения на проведение этих операций.

Установлена возможность использования корпоративной банковской карточки организацией или ИП в некоторых случаях.



Например:

- для выдачи работникам под отчет денежных средств для совершения текущих операций можно использовать корпоративную дебетовую карточку, которая обеспечивает доступ к счету организации или ИП в белорусских рублях <13>.

СПРАВОЧНО

Текущие операции - это операции, совершаемые в процессе деятельности организаций и ИП, включая расчеты по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды <14>;

- ИП или физическое лицо - держатель корпоративной дебетовой карточки может получать для выдачи работникам или иным лицам <15>:

Наличные белорусские рубли - для совершения текущих операций, включая расчеты наличными белорусскими рублями с физическими лицами, расходов, связанных со служебными командировками в пределах Республики Беларусь и за границу;

Наличную иностранную валюту для расходов, связанных со служебными командировками за границу.

СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ С КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ VISA: НУЖНО ЛИ ПРИХОДОВАТЬ, МОЖНО ЛИ ПЕРЕДАВАТЬ ДРУГИМ ЛИЦАМ

Корпоративные дебетовые карточки можно использовать в том числе для получения наличных денег в порядке, определенном законодательством и договором об использовании карточки <16>.

Если наличные деньги получены с использованием указанной карточки подотчетным работником - ее держателем для дальнейшего использования им лично (без передачи иным лицам), то приходовать в кассу организации, подразделения, индивидуального предпринимателя (далее - ИП) эти деньги не требуется. Подотчетный работник обязан отчитаться за их использование лично путем представления в бухгалтерию отчета об израсходованных суммах <17>.

ПРИМЕР

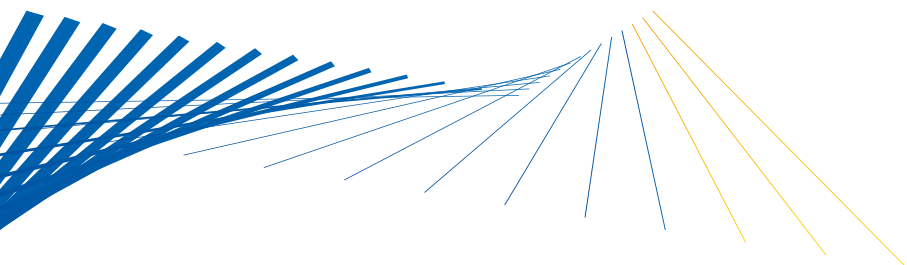
Работнику поручено приобрести в розничном торговом объекте канцелярские товары для нужд организации. Для этого ему выдана корпоративная дебетовая карточка. Данный работник является ее держателем. На счет, к которому оформлена данная карточка, зачислена сумма, необходимая для приобретения канцтоваров. Поскольку в торговом объекте не работал платежный терминал, работник снял с карточки необходимую сумму наличных. Данную сумму не требуется вносить в кассу организации. Работник приобрел за эти деньги канцтовары и обязан отчитаться за использование средств лично.

Также наличные деньги могут быть получены посредством корпоративной дебетовой карточки VISA с применением программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек (например, банкоматов), **для дальнейшей выдачи их работникам и (или) иным лицам.** Указанным способом разрешается получать наличные белорусские рубли для совершения текущих операций, включая расчеты с физическими лицами, расходы, связанные со служебными командировками в пределах Республики Беларусь и за границу. **Наличную иностранную валюту можно получить только для осуществления расходов, связанных со служебными командировками за границу <18>.**

Если полученные наличные деньги будут выдаваться работникам и (или) иным лицам **в месте нахождения организации, подразделения, ИП, держатель карточки должен внести их в кассу.** На вносимую в кассу сумму оформляют приходный кассовый ордер (ПКО), в котором обязательно указывают цель получения наличных денег. Выдавать эти деньги можно только на те цели, которые указаны в ПКО (ПКО (валютный)). При их выдаче из кассы оформляют расходный кассовый ордер (РКО) (РКО (валютный)) или платежную ведомость и РКО (РКО (валютный)) <19>.

ПРИМЕР

Работнику - держателю корпоративной дебетовой карточки поручено получить с ее использованием наличные белорусские рубли на выплату аванса работникам, направленным в служебную командировку в г. Брест. Организация находится в г. Минске. Выплата аванса работникам также производится в г. Минске. Держатель карточки снял наличные деньги в банкомате в г. Минске. Полученные наличные деньги держатель должен внести в кассу организации.



Не требуется приходить в кассу наличные деньги, которые получены с использованием карточки для выдачи работникам и (или) иным лицам вне места нахождения организации, подразделения, ИП. Выдачу наличных денег в этом случае производит самостоятельно держатель карточки. При выдаче он оформляет РКО на каждого получателя или платежную ведомость и РКО. О полученных и выданных суммах держатель карточки отчитывается лично путем представления отчета об израсходованных суммах в установленные сроки с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы (РКО или платежной ведомости с приложением РКО) <20>.

Получить наличные деньги с использованием корпоративной кредитной карточки можно только при условии, что такая возможность предусмотрена кредитным договором. При этом нужно учитывать, что наличную иностранную валюту можно получить только для осуществления расходов, связанных со служебными командировками за границу <21>.

Полагаем, что в указанной ситуации также не требуется приходить полученные наличные деньги в кассу, если держатель карточки VISA будет использовать их **лично**. Субъекту хозяйствования целесообразно самостоятельно определить необходимость и сроки представления отчета об израсходованных суммах, т.к. законодательством это не установлено.

Возможность получения наличных денег с использованием корпоративной кредитной карточки **для дальнейшей выдачи их работникам и (или) иным лицам** законодательством не предусмотрена.

КАКИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ НУЖНО УЧЕСТЬ ПРИ РАСЧЕТАХ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЬГАМИ, СНЯТЫМИ С КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ

Следует учитывать следующие запреты и ограничения.

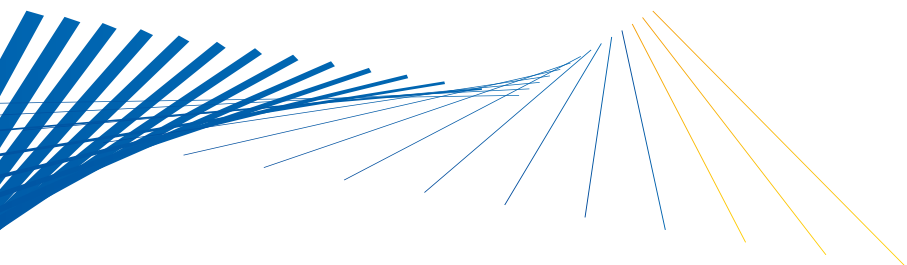
1. Запрет на расчеты наличными белорусскими рублями за приобретаемые алкогольную, непивцевую спиртосодержащую продукцию, непивцевой этиловый спирт, табачное сырье, табачные изделия <22>.
2. Запрет на расчеты наличной иностранной валютой с организациями и индивидуальными предпринимателями (далее - ИП). Расчеты с нерезидентами (организациями и ИП) по внешнеторговым договорам за приобретаемые у них товары (работы, услуги) можно осуществлять только в безналичном порядке <23>.
3. Соблюдение предельного размера расчетов наличными белорусскими рублями между организациями и ИП. Он составляет 100 базовых величин в день. В этот размер включаются как израсходованные суммы наличных белорусских рублей на расчеты с организациями и ИП, так и полученные наличные белорусские рубли от этих субъектов хозяйствования <24>.
4. Наличные белорусские рубли, полученные с использованием корпоративной дебетовой карточки и внесенные в кассу организации, подразделения, ИП для дальнейшей выдачи работникам и (или) иным лицам, можно расходовать при отсутствии <25>:
 - наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства организации, ИП, находящиеся на текущих (расчетных) банковских счетах;
 - приостановления операций по текущим (расчетным) банковским счетам организаций, ИП;
 - замораживания денежных средств;
 - блокирования банковских операций.

Не могут использовать наличные белорусские рубли, поступившие в кассы, ликвидируемые организации, а также организации, в отношении которых открыто конкурсное производство <26>.

Также при получении с использованием карточки и внесении в кассу наличных белорусских рублей нужно учитывать установленные организацией (ИП) сроки сдачи, выдачи наличных денег, соблюдение остатка наличных денег (если он установлен). В частности, при наступлении установленного срока сдачи имеющиеся в кассе наличные белорусские рубли необходимо сдать за вычетом суммы, которая подлежит выплате на проведение текущих операций только в этот день, а также суммы остатка наличных белорусских рублей и размера потребности в разменных деньгах (в случае их установления) <27>.

В КАКИХ СЛУЧАЯХ КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА МОЖЕТ БЫТЬ ЗАБЛОКИРОВАНА

При использовании корпоративной карточки VISA в определенных случаях банк-эмитент может ввести запрет на проведение операций по ней, т.е. заблокировать корпоративную карточку. Решение о блокировании операций по карточке банк может принять самостоятельно либо по инициативе клиента (держателя карточки) <28>.



По **инициативе банка** корпоративная карточка VISA может быть заблокирована, например, в следующих случаях:

- несоблюдение клиентом условий договора на использование корпоративной карточки;
- несоблюдение клиентом действующего законодательства при проведении операций с использованием корпоративной карточки;
- несоблюдение клиентом правил пользования корпоративной карточкой, установленных банком-эмитентом;
- получение банком-эмитентом информации о возможном несанкционированном использовании корпоративной карточки или ее реквизитов третьими лицами. Здесь необходимо иметь в виду, что положения, предусматривающие возможность блокировки карточки банком-эмитентом **без предварительного разрешения** клиента для предотвращения несанкционированного доступа к его счету, в договор об использовании карточки могут быть включены **только с согласия клиента** <29>;
- наложение ареста на денежные средства на счете, к которому была выпущена корпоративная карточка, или приостановление операций по нему. Нужно иметь в виду, что при возникновении таких случаев денежными средствами на карточке не сможет воспользоваться, например, работник организации, находящийся в командировке, в том числе и за границей. Если существует вероятность наложения ареста по счету или приостановления операций по нему, командированному сотруднику стоит предварительно снять с карточки наличные деньги и затем использовать их на расходы;
- при закрытии счета клиента, к которому была выпущена корпоративная карточка.

По **инициативе клиента** на основании его соответствующего заявления (звонка по телефону, посредством онлайн-доступа) корпоративная карточка может быть заблокирована, например, в случаях:

- утери (кражи) корпоративной карточки;
- **компрометации** корпоративной карточки, т.е. ситуации, при которой реквизиты карточки и (или) ПИН-кода к ней стали известны посторонним лицам, в результате чего ее дальнейшее использование может быть небезопасным и привести к несанкционированному списанию денежных средств со счета клиента <30>.

Банк-эмитент обеспечивает возможность получения клиентом информации о порядке использования корпоративной карточки, включающей в том числе <31>:

- условия безопасного использования карточки;
- сведения о блокировке карточки без предварительного разрешения клиента для предотвращения несанкционированного доступа к счету клиента;
- способы уведомления банка об утере карточки, ее несанкционированном использовании, а также порядок инициирования блокировки карточки.

РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ЛИ ПРИНЦИП «НУЛЕВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ» НА КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТЫ, ВЫДАННЫЕ К БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ ОРГАНИЗАЦИИ, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Банки обязаны принимать меры в том числе по обеспечению сохранности размещенных на счетах клиентов денежных средств, безопасности проведения операций при использовании карточек в соответствии с правилами платежной системы <32>.

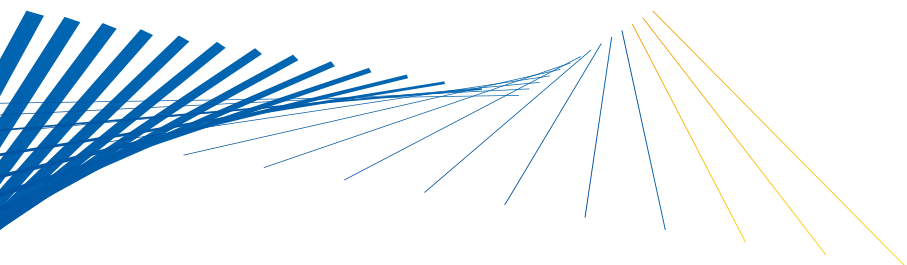
СПРАВОЧНО

Клиент - обслуживаемые банком юридическое лицо, ИП, физическое лицо, заключившие с банком-эмитентом договор об использовании карточки и (или) кредитный договор <33>.

Принцип «нулевой ответственности» подразумевает, что в случае списания средств владельца карты в результате проведения операций, не санкционированных клиентом, банк должен вернуть неправомерно снятые деньги.

Операция, не санкционированная держателем карточки, - операция, совершенная в результате неправомерного (незаконного) использования карточки лицом, не являющимся держателем карточки <34>.

Таким образом, принцип «нулевой ответственности» распространяется на корпоративные карты, выданные к банковскому счету организаций и ИП. В то же время порядок возврата денежных средств по операциям, не санкционированным **держателем корпоративной карточки**, банк-эмитент устанавливает в локальном правовом акте банка <35>.



МОЖНО ЛИ РЕЗИДЕНТУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ РАССЧИТЫВАТЬСЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЙ С ИНОСТРАННЫМИ КОНТРАГЕНТАМИ

Резиденту Республики Беларусь возможно рассчитываться корпоративной картой с иностранными контрагентами, когда условия расчетов с контрагентами соответствуют условиям договора об использовании карточки и требованиям валютного законодательства <36>.

В частности:

- в договоре об использовании карточки не должно быть ограничений на расчеты с иностранными контрагентами <37>;

- в расчетах между субъектами валютных операций - резидентами и субъектами валютных операций - нерезидентами допускается использование иностранной валюты, официальный курс белорусского рубля к которой установлен Нацбанком <38>;

- по каждому внешнеторговому договору, предусматривающему возмездную передачу товаров, общая стоимость которых с учетом приложений и дополнений к этому договору составляет 3000 евро в эквиваленте и более, резидент-импортер обязан до даты отгрузки товаров либо поступления платежей зарегистрировать сделку в банке, обслуживающем счет резидента-импортера, в порядке, установленном Нацбанком;

- при осуществлении платежа по операциям, проводимым на основании разрешений Нацбанка либо в уведомительном порядке, а также по внешнеэкономическим (внешнеторговым) договорам, подлежащим регистрации в соответствии с валютным законодательством, в обслуживающий банк необходимо представить соответствующие документы для проведения валютного контроля <39>.

При отсутствии указанных ограничений покупатель оплачивает договорную сумму на счет нерезидента, используя реквизиты своей корпоративной карточки.

<1> ч. 1 ст. 273 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее - БК)

<2> абз.5, 16, 28, 29 ч. 1 п. 2 Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утв. постановлением Правления Нацбанка от 18.01.2013 N 34 (ред. от 18.05.2020) (далее - Инструкция N 34)

<3> абз. 28 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34

<4> абз. 29 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34

<5> абз. 20 ч. 1 п. 2, п. 25, п.35 Инструкции N 34

<6> ч. 3 ст. 200 БК

<7> ст. 8 Закона Республики Беларусь от 21.07.2008 N 418-3 «О регистре населения»

<8> ч. 1 п. 18 Инструкции N 34

<9> абз. 15 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34

<10> п. 16 Инструкции N 34

<11> ч. 2 п. 16 Инструкции N 34

<12> абз. 20 ч. 1 п. 2, п. 25 Инструкции N 34

<13> п. 71 Инструкции о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утв. постановлением Правления Нацбанка от 19.03.2019 N 117 (далее - Инструкция N 117)

<14> ч. 1 п. 14 Инструкции N 117

<15> ч. 1 п. 36 Инструкции N 117

<16> п. 25 Инструкции N 34

<17> ч. 1 и 2 п. 89, п. 90 Инструкции N 117

<18> ч. 1 п. 36 Инструкции N 117

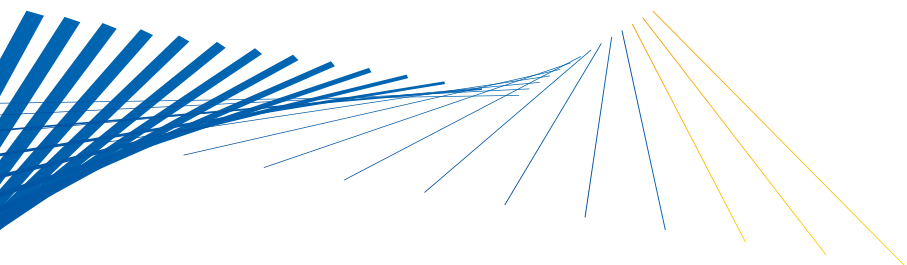
<19> ч. 2 п. 36 Инструкции N 117

<20> ч. 3 - 5 п. 36 Инструкции N 117

<21> п. 32 Инструкции N 34, подп. 31.11 п. 31, п. 49 Правил проведения валютных операций, утв. постановлением Правления Нацбанка от 30.04.2004 N 72 (далее - Правила N 72)

<22> ч. 1 п. 1 ст. 25 Закона Республики Беларусь от 27.08.2008 N 429-3 «О государственном регулировании производства и оборота алкогольной, непивцевой спиртосодержащей продукции и непивцевого этилового спирта», п. 26 Положения о государственном регулировании производства, оборота и потребления табачного сырья и табачных изделий, производства, оборота и использования электронных систем курения, жидкостей для электронных систем курения, систем для потребления табака, утв. Декретом Президента Республики Беларусь от 17.12.2002 N 28

<23> подп. 1.10 п. 1 Указа Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 N 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» (далее - Указ N 178)



<24> п. 97, абз. 2 п. 100, п. 105 Инструкции N 117
<25> ч. 1 п. 14, ч. 1 п. 15 Инструкции N 117
<26> п. 16 Инструкции N 117
<27> п. 9 и 11, п. 18 - 20 Инструкции N 117
<28> абз. 9 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34
<29> ч. 2 п. 13 Инструкции N 34
<30> абз. 27 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34
<31> ч. 4 п. 7 Инструкции N 34
<32> ч. 2 п. 7 Инструкции N 34
<33> абз. 24 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34
<34> абз. 37 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34
<35> ч. 11 п. 6 Инструкции N 34
<36> п. 25 Инструкции N 34
<37> ч. 1 п. 13 Инструкции N 34
<38> ч. 1 п. 24 Правил N 72
<39> подп. 1.11 п. 1 Указа N 178, п. 16, абз. 9 ч. 1 п. 17 Инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банка-ми и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утв. постановлением Правления Нацбанка от 16.04.2009 N 46

Ч.2 ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ О КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТОЧКАХ ОРГАНИЗАЦИЯМ

КАК УЧИТЫВАЮТСЯ КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТОЧКИ VISA В ОРГАНИЗАЦИИ

Когда банк выдает корпоративную карточку, данная карточка остается собственностью банка. Организация получает ее лишь в пользование. Следовательно, корпоративная карточка VISA не является активом организации, а значит и не отражается в бухучете <40>.

Порядок учета корпоративных карточек законодательно не закреплен. Организация исходя из внутренней необходимости в определенной информации может организовать их учет, к примеру, в журнале произвольной формы, где будут фиксироваться нужные сведения (держатели, срок действия карт и др.).

Кроме того, полагаем возможным организовать учет корпоративных карточек VISA за балансом. Для этого в рабочий план счетов организация вправе ввести дополнительный забалансовый счет и отражать на нем полученные корпоративные карточки, к примеру, в разрезе держателей <41>.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ, К КОТОРЫМ ВЫДАНА КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА VISA

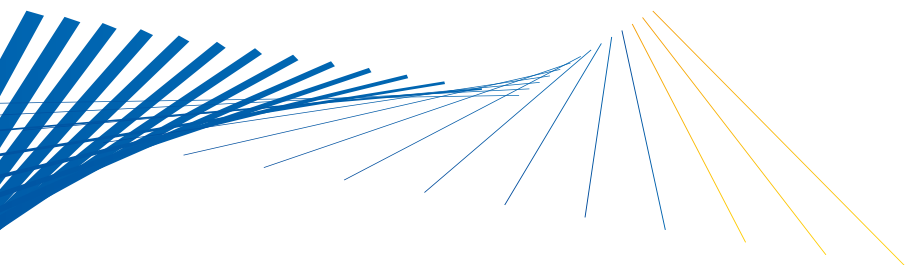
Отражение в бухучете денежных средств на корпоративной карточке зависит от того, к какому счету она выдана.

Так, карточка VISA может быть оформлена <42>:

- к текущему (расчетному) счету в белорусских рублях - денежные средства на ней отражаются на счете 51 «Расчетные счета»;
- к текущему (расчетному) счету в иностранной валюте - денежные средства учитываются на счете 52 «Валютные счета»;
- к депозитному счету - денежные средства показываются на счете 55 «Специальные счета в банках» (субсчет 55-1 «Депозитные счета»).

При этом для детализации учета к указанным счетам можно открывать субсчета и аналитические счета <43>.

Следует отметить, что для текущих (расчетных) счетов с корпоративной карточкой не установлен специальный режим функционирования. Операции по данным счетам могут осуществляться и в обычном порядке, т.е. без применения карточки. В связи с этим считаем, что счета, к которым оформлена корпоративная карточка VISA, не являются специальными счетами, т.е. денежные средства на такой карточке отражаются на счете 55 «Специальные счета в банках» только в случае, когда карта оформлена к депозитному счету <44>.



Отражение в бухучете зачисления и списания денежных средств со счета с корпоративной карточкой производится на основании выписки банка <45>.

Работник - держатель корпоративной карточки может использовать находящиеся на карте денежные средства (снятие наличных, проведение безналичных расчетов). В бухучете такие списания относятся в подотчет указанного работника, т.е. на счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» <46>.

ПРИМЕР

В ОДО «Алмаз» открыт текущий (расчетный) счет в банке (далее - основной счет). В этом же банке организация 20.01.2021 открыла текущий (расчетный) счет в белорусских рублях с корпоративной дебетовой карточкой VISA (далее - корпоративная карточка). Держателем данной карточки является специалист по снабжению ОДО «Алмаз». С основного счета на корпоративную карточку 21.01.2021 зачислено 3500 руб.

Работник - держатель корпоративной карточки совершил следующие списания:

- рассчитался 26.01.2021 в торговом объекте, сумма операции - 240 руб.;
- снял 29.01.2021 в банкомате наличные в сумме 100 руб.

Работник в январе не представил в бухгалтерию авансового отчета.

К счету 51 «Расчетные счета» в рабочем плане счетов организации предусмотрены следующие субсчета:

51-1 «Текущий (расчетный) счет»;

51-2 «Текущий (расчетный) счет с корпоративной дебетовой карточкой VISA».

На основании выписки банка в бухучете в январе производятся следующие записи:

Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма, руб.
21.01.2021	Переведены денежные средства с основного счета организации на корпоративную карточку	51-2	51-1	3500
26.01.2021	Списаны денежные средства с корпоративной карточки при безналичном расчете	71	51-2	240
29.01.2021	Списаны денежные средства с корпоративной карточки при снятии наличных денег в банкомате	71	51-2	100

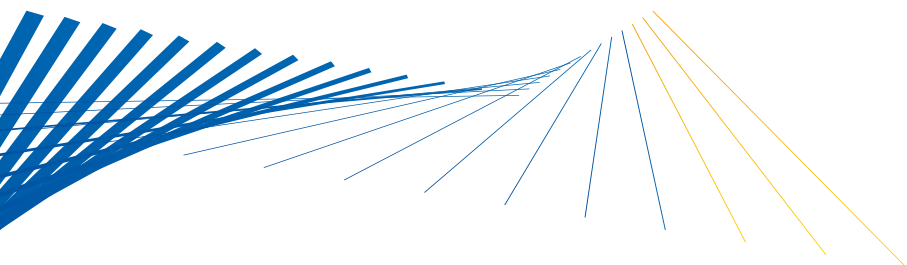
КАКИЕ РАСХОДЫ НЕСЕТ ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧЕК И КАК ИХ ОТРАЗИТЬ В УЧЕТЕ

При оформлении корпоративной карточки VISA, как правило, взимается плата (вознаграждение) за выпуск и сервисное обслуживание в течение срока ее действия. Конкретный размер такой платы, порядок и сроки ее внесения определяются тарифами банка-эмитента карточки. Выпуск корпоративных карточек VISA может включаться банком и в тариф на расчетно-кассовое обслуживание организации. В этом случае при оформлении корпоративной карточки плата за ее выпуск отдельно взиматься не будет.

При использовании корпоративной карточки VISA у организации также возникает ряд расходов в виде платы, вознаграждения, комиссии и подобных платежей банку. Наиболее распространенными являются платежи:

- за перевыпуск карточки при ее порче, утере, смене владельца;
- снятие наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных банка-эмитента, других банков;
- платежи, осуществляемые по произвольным реквизитам;
- просмотр доступного баланса в устройствах других банков;
- предоставление дополнительной выписки;
- SMS-оповещение о совершенных операциях;
- экстренные услуги по выдаче наличных, а также по блокировке и замене утраченных карточек;
- выяснение правильности списания денежных средств и т.д.

Конкретный перечень операций, за которые взимается плата при использовании корпоративной карточки VISA, их



размер и порядок уплаты определяются банком - эмитентом такой карточки <47>.

В бухгалтерии организации списание денежных средств в уплату комиссий, вознаграждений, а также иных услуг банка по оформлению и использованию корпоративных карточек производится на основании выписки банка записью: Д-т 60 (76) – К-т 51. Такие услуги отражаются в составе управленческих расходов:

- по Д-ту счета 44 «Расходы на реализацию» - если организация занимается торговой деятельностью;

- по Д-ту счета 26 «Общехозяйственные затраты» - в иных случаях <48>.

В **налоговом учете** организации услуги банков, связанные с оформлением и использованием корпоративных карточек, отражаются в составе затрат, учитываемых при налогообложении прибыли <49>.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ОВЕРДРАФТА

Если в договоре об использовании карточки предусмотрены условия пользования овердрафтом, организация может совершать расходные операции по счету, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка, при отсутствии либо недостаточности собственных средств на нем <50>.

В этом случае банк продолжит производить платежи, а в конце операционного дня определит общую сумму средств, которой организации не хватило для расчетов, и зачислит на счет, к которому оформлена корпоративная карточка. Это и будет размер использованного организацией овердрафта, т.е. предоставленного банком кредита <51>.

В **бухучете** получение и погашение овердрафтного кредита по счету, к которому выдана корпоративная карточка VISA, отражается на основании **выписки банка**. Учет ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», т.к. срок погашения овердрафта, как правило, составляет менее одного года <52>.

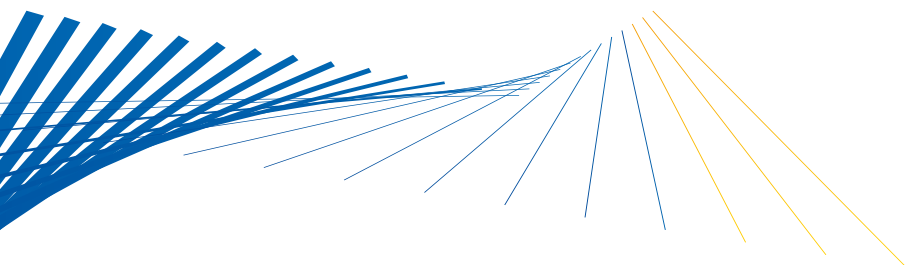
Получение овердрафтного кредита отражается записью: Д-т 51 - К-т 66. То есть как пополнение счета, к которому выдана корпоративная карточка, и одновременно как задолженность по полученному от банка кредиту. Как правило, погашение овердрафтного кредита и уплата процентов по нему производится путем списания банком средств после их поступления на «карточный» счет: Д-т 66 - К-т 51.

За использование овердрафта предусмотрена **уплата процентов**. Их размер и порядок уплаты устанавливаются договором с банком <53>.

Проценты за пользование овердрафтом в бухгалтерии начисляют ежемесячно на основании первичного учетного документа, подтверждающего их расчет. Если банк такой документ не представляет, организации нужно составить его самостоятельно (например, бухгалтерскую справку-расчет) <54>.

Отражение в бухгалтерском и налоговом учете процентов по овердрафту зависит от целей его использования:

Цели использования	Отражение процентов	
	в бухучете	при налогообложении прибыли
1. Приобретение ОС, НМА, инвестиционной недвижимости для предпринимательской деятельности:		
1.1. Проценты начислены до принятия таких объектов к учету	Д-т 08 - К-т 66/3 (*)	Не учитываются <55>
1.2. Проценты начислены после принятия таких объектов к учету	Д-т 91 - К-т 66/3 (**)	Учитываются в составе затрат, а при просрочке основного долга - в составе прочих нормируемых затрат <56>
2. Приобретение товаров (работ, услуг), оплата иных расходов:		



2.1. Связанных с производством (реализацией)	Д-т 91 - К-т 66/3 (**)	Учитываются в составе затрат, а при просрочке основного долга - в составе прочих нормируемых затрат <57>
2.2. Не связанных с производством (реализацией), а также предпринимательской деятельностью		Не учитываются <58>
2.3. Связанных с содержанием и обслуживанием объектов с оцсферы, находящихся на балансе организации		Учитываются в составе внереализационных расходов <59>

(*). Абзац 4 ч. 1 п. 10 Инструкции по бухучету основных средств, утв. постановлением Минфина от 30.04.2012 N 26, абз. 4 ч. 1 п. 13 Инструкции по бухучету нематериальных активов, абз. 3 ч. 2 п. 6 Инструкции по бухучету инвестиционной недвижимости, утв. постановлением Минфина от 30.04.2012 N 25.

(**) Абзац 2 п. 15, п. 37 Инструкции N 102.

ДОЛЖЕН ЛИ РАБОТНИК ОРГАНИЗАЦИИ ОТЧИТАТЬСЯ О РАСХОДАХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ

Пока работник не пользуется корпоративной дебетовой карточкой VISA, которая ему выдана (например, не снимает наличные, не производит безналичные платежи), денежные средства остаются на счете организации, доступ к которому этой карточкой обеспечен.

А вот денежные средства, которыми воспользуется работник - держатель корпоративной карточки VISA, будут считаться денежными средствами, выданными ему под отчет <60>. За них он должен отчитаться.

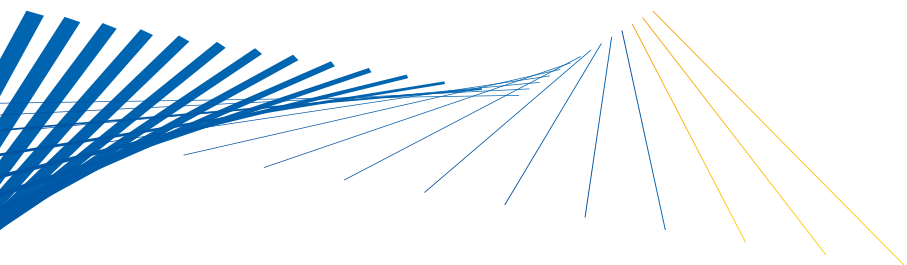
Это означает, что работник обязан:

1. Представить отчет об израсходованных суммах или авансовый отчет (далее – отчет).
2. Приложить к отчету документы, подтверждающие совершенные с использованием корпоративной карточкой операции.
3. Вернуть неизрасходованные наличные денежные средства, полученные при использовании корпоративной карты.
4. Отметим, что законодательно установленной формы, по которой работник должен отчитаться, нет. Форма отчета разрабатывается и утверждается организацией самостоятельно <61>.

Представить отчет работник может разными способами <62>:

- лично на бумажном носителе;
- направить по электронной почте;
- отправить по почте регистрируемым почтовым отправлением (датой представления отчета будет являться дата приежки такого отправления);
- направить с использованием автоматизированной подсистемы документационного обеспечения.

Документы, подтверждающие произведенные расходы, прикладываются к отчету и передаются работником лично или отправляются регистрируемым почтовым отправлением.



КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ К АВАНСОВОМУ ОТЧЕТУ ДОЛЖЕН ПРИЛОЖИТЬ СОТРУДНИК ОРГАНИЗАЦИИ В ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ПРОИЗВЕДЕННЫХ ИМ РАСЧЕТОВ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЙ

Чтобы работник мог подтвердить платежи, произведенные с использованием корпоративной дебетовой карточки VISA (далее – корпоративная карточка), к отчету от израсходованных суммах или авансовому отчету (далее – отчет) ему нужно приложить:

- документы, подтверждающие расчеты корпоративной карточкой;
- документы, подтверждающие направление использования денежных средств.

Основным документом, подтверждающим расчеты, произведенные работником с использованием корпоративной карточки, является **карт-чек**. Он формируется на бумажном носителе и (или) в электронном виде в соответствии с правилами банка-эквайера и (или) платежной системы. Карт-чек может быть сформирован как в банкомате, инфо-киоске, платежном терминале, так и при проведении платежей с использованием интернет-банкинга и других программно-технических средств.

При этом карт-чеки, сформированные на бумажном носителе, выдаются держателю корпоративной карточки по требованию. Если же сформировать карт-чек по техническим причинам невозможно, держателю корпоративной карточки по его требованию представляется информация о проведенной операции. Это, как правило, выписка по соответствующему счету <63>.

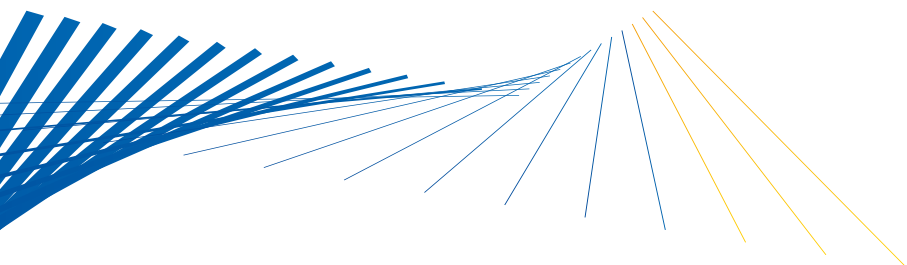
Если же со временем восприятие карт-чеков окажется невозможным, дополнительно к отчету прикладывают их ксерокопии, заверенные руководителем организации (иным лицом, имеющим соответствующие полномочия). При отсутствии карт-чека к отчету прилагают выписку по счету, к которому выдана корпоративная карточка <64>.

Документы, подтверждающие направление использования денежных средств, очень разнообразны. Это могут быть платежные документы, формируемые кассовым оборудованием, товарные чеки, билеты на проезд, счета на оплату гостиницы и т.д. Какой конкретно документ должен приложить работник, зависит от того, за какие конкретно товары, работы (услуги) он корпоративной картой рассчитался. К примеру, в подтверждение расходов по найму жилого помещения при командировке по республике работник дополнительно к карт-чеку должен представить счет на оплату таких расходов и платежный документ, а для подтверждения расходов на страхование – договор на страхование, в том числе страховой полис (свидетельство, сертификат) или иной документ, подтверждающий заключение такого договора <65>.

СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА ОБ ИЗРАСХОДОВАННЫХ СУММАХ С КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ

Срок, в течение которого работник организации должен представить отчет об использованных суммах или авансовый отчет (далее – отчет), зависит от целей выдачи и использования корпоративной карточки VISA.

Цели использования корпоративной карты	Срок представления отчета
Для служебных командировок	<ul style="list-style-type: none">- не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из служебной командировки, исключая день прибытия <66>- не позднее 3 рабочих дней со дня принятия решения об отмене командировки за границу, исключая день принятия такого решения <67> <p>ПРИМЕР Для оплаты расходов в командировке водителю организации выдана корпоративная дебетовая карточка VISA. Водитель прибыл из командировки 20.01.2021, значит представить отчет он должен не позднее 10.02.2021</p>



<p>Для текущих безналичных расчетов в белорусских рублях</p>	<p>- не позднее 15 рабочих дней со дня приобретения товаров (работ, услуг), а также исполнения иных обязательств, исключая день приобретения <68>.</p> <p>ПРИМЕР Водитель организации - держатель корпоративной дебетовой карточки VISA приобрел с ее использованием 18.01.2021 стеклоомыватель на АЗС. Таким образом, представить отчет водитель должен не позднее 08.02.2021</p>
<p>Для текущих наличных расчетов белорусскими рублями</p>	<p>- не позднее 15 рабочих дней по истечении срока, на который наличные получены с использованием корпоративной карты. В свою очередь, срок получения наличных не должен превышать 10 рабочих дней, включая день их получения <69>.</p> <p>ПРИМЕР Водитель организации - держатель корпоративной дебетовой карточки VISA получил с ее использованием 18.01.2021 наличные деньги и в этот же день приобрел за них стеклоомыватель. Установленный в организации срок использования наличных средств на текущие расходы – 3 рабочих дня, включая день их получения работником.</p> <p>Таким образом, срок, на который с использованием корпоративной карты получены наличные, истекает 20.01.2021. Представить отчет водитель должен не позднее 10.02.2021</p>
<p>Для расчетов с физическими лицами вне места нахождения организации наличными белорусскими рублями</p>	<p>- в срок, определенный руководителем организации, но не реже 1 раза в месяц <70></p>

ВЫДАЕТСЯ ЛИ ВНОВЬ КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА РАБОТНИКУ, КОТОРЫЙ НЕ ПРЕДСТАВИЛ ОТЧЕТ ПО РАНЕЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫМ СУММАМ

Запрета на дальнейшее использование корпоративной карточки работником, не представившим отчет об израсходованных суммах или авансовый отчет (далее – отчет), в законодательстве нет.

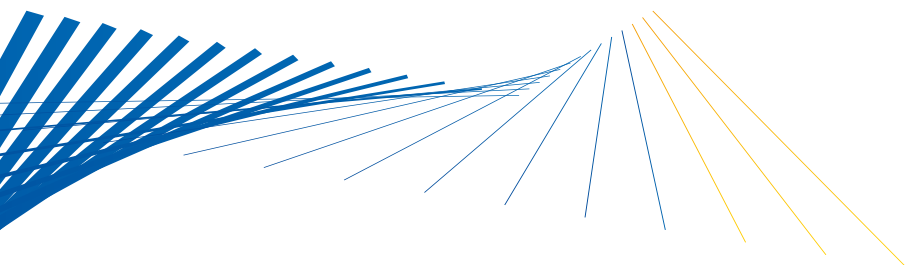
То есть такому работнику вновь можно выдать корпоративную карту VISA в белорусских рублях для оплаты текущих операций (в том числе служебных командировок), а также корпоративную карту в иностранной валюте для служебных командировок за границу.

Главное, чтобы работник представил отчет по каждой из операций (как предыдущей, так и последующей) и не нарушил срок, установленный для отчета по каждой из них <71>.

ПРИМЕР

Водитель организации - держатель корпоративной дебетовой карточки VISA приобрел с ее использованием 18.01.2021 стеклоомыватель на АЗС. Отчет об израсходованных суммах им не представлен. С 20.01.2021 по 21.01.2021 он направляется в командировку г. Витебск.

Организация вправе перечислить аванс на командировку водителя на корпоративную дебетовую карточку, а водитель, соответственно, воспользоваться такой карточкой в командировке. Отчет по текущим расходам (за покупку стеклоомывателя) должен быть представлен водителем не позднее 08.02.2021, а по командировке – не позднее 11.02.2021.



ВОЗВРАТ НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ

Работник – держатель корпоративной дебетовой карточки VISA (далее – корпоративная карточка) должен вернуть неизрасходованные наличные денежные средства, полученные с помощью такой карточки. Исключение лишь одно: работник, имеющий задолженность по предыдущей командировке, может не возвращать неизрасходованные наличные, если их сумма не превышает сумму аванса на следующую командировку <72>.

Срок для возврата неизрасходованных работником средств установлен такой же, как и для составления отчета об израсходованных суммах (авансового отчета) <73>. К примеру, при расчетах корпоративной карточкой в служебной командировке вернуть деньги нужно будет не позднее 15 рабочих дней со дня прибытия из нее, а при покупке товаров за наличные белорусские рубли, полученные по корпоративной карте, – не позднее 15 рабочих дней с момента окончания срока, на который наличные для такой покупки были получены.

Возвратить неизрасходованные наличные, полученные при помощи корпоративной карточки, работник может путем:

- внесения в кассу организации;
- осуществления банковского перевода на текущий (расчетный) счет организации;
- пополнения корпоративной карточки. Такая возможность предусмотрена только для наличных белорусских рублей <74>.

Если же в положенный срок работник неизрасходованные наличные денежные средства не вернул, их сумма может быть удержана из его зарплаты. Удержание производится на основании соответствующего приказа. Он издается не позднее одного месяца со дня, когда работник должен был вернуть деньги самостоятельно <75>.

Отметим, что если работник не снимал наличные деньги с использованием выданной ему корпоративной карточки, то неизрасходованная сумма денежных средств остается на счете организации, т.е. в этом случае работнику возвращать неизрасходованные средства не нужно <76>.

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАЧИСЛЕНИЯ БАНКОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ НА КОРПОРАТИВНУЮ КАРТОЧКУ

Для расчетов корпоративной дебетовой карточкой VISA в белорусских рублях (далее - корпоративная карточка) в банке открывается отдельный текущий (расчетный) счет. В бухгалтерии организации операции по такому счету учитываются на отдельном субсчете к счету 51 «Расчетные счета» <77>.

Операции по зачислению денежных средств на корпоративную карточку отражаются в бухгалтерии следующими записями:

Бухгалтерская запись	Хозяйственная операция
Д-т 51 (отдельный субсчет) - К-т 51	Денежные средства переведены с текущего (расчетного) счета организации на отдельный текущий (расчетный) счет с корпоративной карточкой <78>
Д-т 51 (отдельный субсчет) - К-т 60 (76)	На счет с корпоративной карточкой банком зачислены проценты за хранение на этом счете денежных средств <79>. Следует отметить, что начисление причитающихся к получению от банка процентов в бухгалтерии отражается записью: Д-т 60 (76) - К-т 91 <80>
Д-т 51 (отдельный субсчет) - К-т 71	На счет с корпоративной карточкой зачислены денежные средства, которые были ранее сняты держателем карточки и не использованы им, а затем внесены для зачисления на карточку <81>



Д-т 51 (отдельный субсчет) - К-т 50	На счет с корпоративной карточкой зачислены денежные средства, которые были ранее сняты держателем карточки, не использованы им и внесены в кассу организации, а затем зачислены на карточку <82>. Следует отметить, что внесение в кассу держателем карточки неиспользованных наличных денег отражается записью: Д-т 50 - К-т 71 <83>
Д-т 51 (отдельный субсчет) - К-т 66 (отдельный субсчет)	На счет с корпоративной карточкой зачислен банком овердрафтный кредит <84>

ОТРАЖЕНИЕ В БУХУЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ С КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ.

Для осуществления операций с корпоративной дебетовой карточкой в белорусских рублях (далее - корпоративная карточка) банком организации, как правило, открывается отдельный текущий (расчетный) счет, с доступом к нему с использованием банковских платежных карточек. Операции по нему отражаются в бухгалтерии организации на отдельном субсчете к счету 51 «Расчетные счета» <85>.

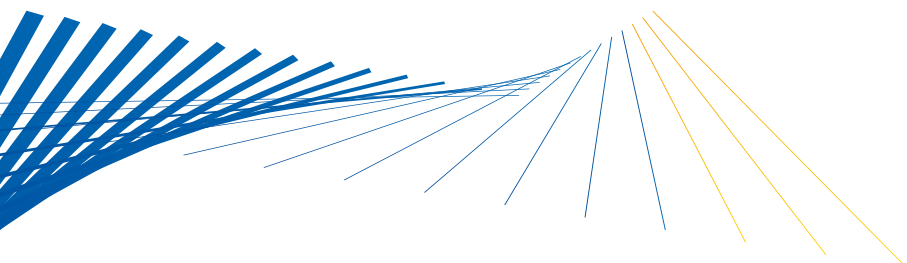
Основанием для отражения в бухгалтерии списания денежных средств со счета с корпоративной карточкой служит выписка банка. Данный документ включает сведения обо всех проведенных и отраженных по счету операциях за определенный период <86>.

Безналичные расчеты и снятие наличных денег, осуществленные работником, приравниваются к выдаче ему данных сумм под отчет (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»). При этом деньги будут полученными под отчет работника после списания их со счета с корпоративной карточкой <87>.

Также банк может взимать со счета организации с корпоративной картой вознаграждения (к примеру, за совершение отдельных операций). Суммы таких вознаграждений не являются подотчетными суммами. Они на основании выписки банка отражаются по Д-ту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» <88>.

Операции по списанию денежных средств с корпоративной карточки VISA отражаются в бухгалтерии следующими записями:

Бухгалтерская запись	Хозяйственная операция
Д-т 60 (76) - К-т 51 (отдельный субсчет)	Банком списана плата за выпуск и обслуживание корпоративной карточки <89>
Д-т 71 - К-т 51 (отдельный субсчет)	Со счета организации с корпоративной карточкой списаны денежные средства по операциям, осуществленным держателем карточки (безналичные расчеты, снятие наличных) <90>
Д-т 60 (76) - К-т 51 (отдельный субсчет)	Банком списана плата за услуги, связанные с обращением корпоративной карточки (снятие наличных в банкоматах, перевыпуск карточки при смене ее держателя и т.д.) <91>



Д-т 66/1 - К-т 51 (отдельный субсчет)	Банком списана сумма в погашение овердрафта при поступлении денежных средств на счет с корпоративной карточкой <92>
Д-т 66/3 - К-т 51 (отдельный субсчет)	Банком списаны проценты за пользование овердрафтом <93>

ВЫЧЕТ «ВХОДНОГО» НДС У ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ РАСЧЕТАХ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКОЙ.

При оплате корпоративной карточкой VISA товаров (работ, услуг) для текущих целей или служебных командировок на территории Республики Беларусь организация может принять к вычету «входной» НДС, выделенный в документах на их приобретение. Для этого нужно получить от продавца таких товаров (работ, услуг) ЭСЧФ и подписать его электронной цифровой подписью.

Когда товары (работы, услуги) приобретаются через подотчетное лицо - держателя корпоративной карточки VISA, организации необходимо заявить требование продавцу о выставлении ЭСЧФ в свой адрес. Специального формата для такого заявления нет. Оно представляется в произвольной форме либо в момент совершения покупки, либо позже. Для этого установлен определенный срок: 30 календарных дней с даты выдачи (выписки) документов, в которых указаны сумма и ставка НДС <94>.

ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЧКИ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ.

Корпоративная дебетовая карточка VISA в белорусских рублях (далее – корпоративная карточка) может использоваться при совершении операций в иностранной валюте (к примеру, оплата услуг в долларах США или снятие наличных иностранных денег за границей). Как правило, такой возможностью пользуются при заграничных командировках. Для этого договором об использовании карточки должна быть предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций <95>.

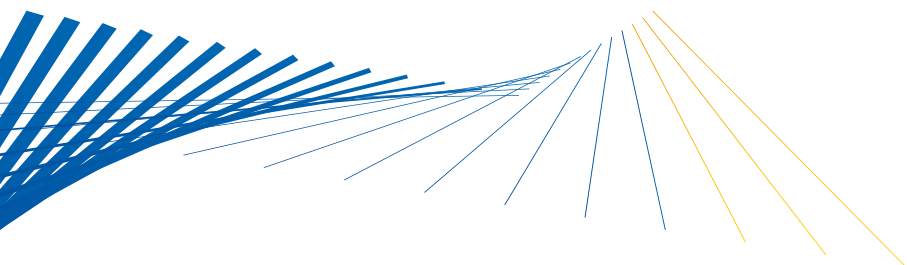
Обменный курс, по которому совершается валютно-обменная операция по счету с корпоративной карточкой, устанавливается либо банком-эмитентом, либо платежной системой. Данный курс указывается в выписке по счету. В рассматриваемой ситуации, на наш взгляд, организация вправе не отражать в бухучете операции по покупке валюты, проведенные с использованием корпоративной карточки. Снятие наличной иностранной валюты или проведение платежей в иностранной валюте приравниваются к выдаче сумм под отчет работника и относятся в Д-т счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в белорусских рублях по курсу, указанному в выписке по счету <96>.

При этом работник организации - держатель корпоративной карточки должен представлять в бухгалтерию организации отчет об израсходованных по карточке суммах. Форма такого отчета не установлена. Она разрабатывается и утверждается организацией самостоятельно. При этом для подтверждения платежей, совершенных по корпоративной карточке, к отчету, как правило, прикладывается карт-чек, а также иные документы, подтверждающие направление использования денег <97>.

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ЗАЧИСЛЕНИЯ ВАЛЮТЫ НА КОРПОРАТИВНУЮ КАРТОЧКУ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

Для осуществления операций с валютной корпоративной дебетовой карточкой VISA (далее – корпоративная карточка) организация открывает в банке отдельный текущий (расчетный) счет в иностранной валюте, с доступом к нему с использованием банковских платежных карточек (далее - валютный счет). Учет операций с денежными средствами на этом счете отражается в бухучете на отдельном субсчете к счету 52 «Валютные счета» <98>.

Когда денежные средства зачисляются на валютный счет с корпоративной карточкой с основного валютного счета, в бухучете это отражается внутренней записью по счету 52 «Валютные счета», т.е. производится запись: Д-т 52 - К-т 52.



Основанием для этого является платежное поручение и выписки по соответствующим счетам <99>.

Однако организация может и приобрести валюту для зачисления на корпоративную карточку. Это можно сделать:

- на **биржевом валютном рынке** через банк, который в установленном порядке от своего имени, но по поручению организации покупает валюту на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Приобретение иностранной валюты производится исходя из курса, сложившегося по результатам торгов. При этом за такую операцию организация выплачивает банку вознаграждение в белорусских рублях или в иностранной валюте <100>;
- на **внебиржевом валютном рынке** у банка-продавца. Курс покупки согласовывается с банком, продающим организации валюту, т.е. банком-продавцом. При покупке валюты на внебиржевом валютном рынке комиссионное вознаграждение банку не выплачивается <101>

При этом перечисление средств банку на покупку валюты отражается в учете записью: Д-т 57 - К-т 51. Приобретенная валюта зачисляется на счет организации с корпоративной карточкой. В бухгалтерии данная операция отражается проводкой: Д-т 52 – К-т 57 <102>.

Сумма купленной иностранной валюты пересчитывается в белорусские рубли по курсу, установленному Нацбанком на дату покупки (далее – официальный курс) <103>.

При этом курс покупки может быть <104>:

- ниже, чем официальный курс. В такой ситуации образуется доход, который отражается в составе прочих доходов по текущей деятельности – по К-ту счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»);
- выше, чем официальный курс. В этом случае образуется расход по покупке валюты, который отражается по Д-ту счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»).

Доходы от покупки валюты учитываются при налогообложении прибыли в составе внереализационных доходов, а расходы – в составе затрат <105>.

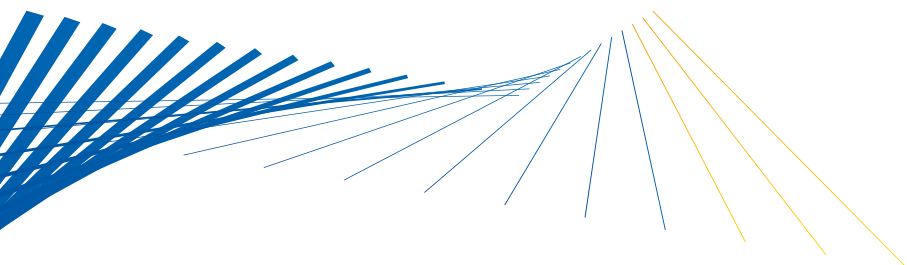
Операции по зачислению денежных средств на корпоративную карточку отражаются в бухгалтерии следующими записями:

Бухгалтерская запись	Хозяйственная операция
Д-т 52 (отдельный субсчет) - К-т 52	Зачислена иностранная валюта на отдельный валютный счет с корпоративной карточкой с основного валютного счета
Д-т 52 (отдельный субсчет) - К-т 57	Зачислена иностранная валюта на отдельный валютный счет с корпоративной карточкой с основного валютного счета
Д-т 52 (отдельный субсчет) - К-т 60 (76)	Зачислены банком проценты за хранение денежных средств на счете с корпоративной карточкой <107>>
Д-т 52 (отдельный субсчет) - К-т 71	Внесена в банк и зачислена на счет валюта, ранее снятая и не использованная держателем карточки <108>
Д-т 52 (отдельный субсчет) - К-т 50	Внесена в банк и зачислена на счет валюта, когда держатель карточки внес ранее снятую и не использованную им валюту в кассу организации <109>>

ПЕРЕОЦЕНКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ НА КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКЕ.

Средства на отдельном валютном счете с корпоративной дебетовой карточкой VISA (далее – счет с корпоративной карточкой) подлежат переоценке. Она производится на дату совершения хозоперации (т.е. в данном случае - на дату поступления или списания денежных средств) и на последний календарный день месяца. Пересчет валюты в белорусские рубли осуществляется по официальному курсу, устанавливаемому Нацбанком <110>.

В бухгалтерии организации по общему правилу курсовые разницы от переоценки денежных средств на счете с корпора-



тивной карточкой отражаются по дебету или кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Иными словами, курсовые разницы включаются в состав доходов или расходов по финансовой деятельности <111>.

Следует отметить, что при пересчете стоимости активов в иностранной валюте с 01.01.2020 по 31.12.2022 организации вправе включать курсовые разницы в состав доходов или расходов будущих периодов. При этом списывать такие курсовые на доходы (расходы) по финансовой деятельности нужно не позднее 31.12.2022 в порядке и сроки, установленные руководителем организации. На налогообложение курсовых разниц такой порядок учета не повлияет <112>.

При расчете налога на прибыль в части курсовых разниц у организации есть право выбора одного из следующих вариантов:

- учитывать курсовые разницы в составе внереализационных доходов или расходов на дату признания в бухучете <113>;

- включать курсовые разницы в налоговую базу налога на прибыль в последнем отчетном периоде, т.е. в IV квартале года <114>.

Выборный порядок бухгалтерского и налогового учета курсовых разниц закрепляется в учетной политике организации <115>.

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ВАЛЮТНОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЧКОЙ.

Для операций с валютной корпоративной дебетовой карточкой VISA (далее – корпоративная карточка) организация открывает в банке отдельный текущий (расчетный) счет в иностранной валюте (далее - валютный счет). Операции по этому счету отражаются в бухучете на отдельном субсчете к счету 52 «Валютные счета» <116>.

С применением корпоративной карточки ее держатель - работник организации может произвести безналичные расчеты или снять наличную иностранную валюту. Это приравнивается к выдаче ему подотчетных сумм (аванса) и проводится по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Основанием для отражения в бухучете списания денежных средств со счета с корпоративной карточкой является выписка банка. В подотчет работника суммы относятся на дату, указанную в выписке банка по счету. При этом нужно учитывать, что дата операции по карт-чеку, прилагаемому работником к отчету, может не совпадать с датой, указанной в выписке <117>.

Следует отметить, что выраженная в иностранной валюте дебиторская задолженность подотчетного лица считается авансом, а значит не переоценивается <118> с корпоративной картой вознаграждения.

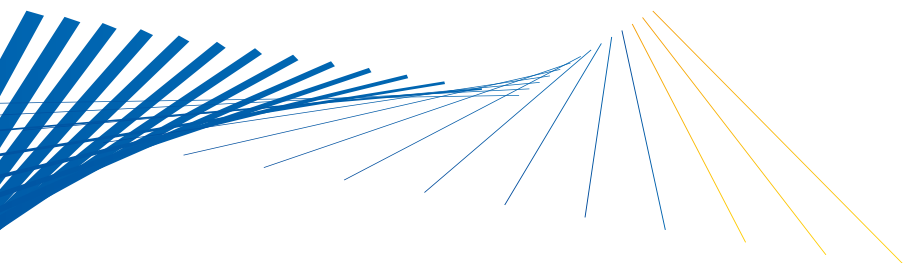
Считаем, что указанные суммы не являются подотчетными. Они на основании выписки банка отражаются по дебету счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а затем относятся на затратные счета <119>.

Списание средств со счета 52 «Валютные счета» в бухучете организации отражается в белорусских рублях по курсу Нацбанка на дату совершения хозоперации. При этом нужно не забыть про переоценку денежных средств на счете с корпоративной карточкой <120>.

Договором об использовании корпоративной карточки может быть предусмотрено совершение валютно-обменных операций. В таком случае безналичные расчеты и получение наличных денежных средств могут осуществляться в валюте, отличной от валюты счета. Проведение этих операций осуществляется по обменному курсу банка-эмитента или обменному курсу платежной системы. Обменный курс по каждой операции указывается в выписке по счету <121>.

Операции по списанию денежных средств с корпоративной карточки отражаются в бухучете следующими записями:

Бухгалтерская запись	Хозяйственная операция
Д-т 71 - К-т 52 (отдельный субсчет)	Отражено списание денежных средств организации со счета с корпоративной карточкой при осуществлении держателем карточки безналичных расчетов или при снятии им наличных денег <122>
Д-т 60 (76) - К-т 52 (отдельный субсчет)	Банком списана плата за услуги, связанные с обращением корпоративной карточки <123>



ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ, БУХУЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ, НАЧИСЛЕННЫХ НА ОСТАТКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКЕ И ДЕНЕЖНЫХ СУММ, ПОСТУПИВШИХ В ВИДЕ БОНУСОВ, КЭШБЭКА (МАНИБЭКА)

Условия и порядок выплаты банком процентов, начисляемых на остаток денежных средств на корпоративной карточке (далее - проценты), а также денежных сумм в виде бонусов, кэшбэка (cashback) или манибэка (money-back) определяются договором с банком на обслуживание текущего (расчетного) счета с использованием корпоративных дебетовых банковских платежных карточек (далее - договор с банком).

Проценты. В бухучете их суммы признаются доходами по инвестиционной деятельности и отражаются ежемесячно (в месяце, за который они начислены, независимо от даты зачисления на счет). При этом делается запись: Д-т 60 (76) - К-т 91-1 <124>.

Если банк ежемесячный расчет суммы процентов не представляет, организация рассчитывает их самостоятельно, исходя из предусмотренного в договоре с банком размера процентной ставки и порядка начисления. Расчет процентов можно оформить бухгалтерской справкой-расчетом <125>.

При расчете налога на прибыль проценты, начисляемые банком на остаток денежных средств, включаются в состав внереализационных доходов и учитываются при налогообложении на дату их признания доходами в бухучете <126>.

Проценты также учитываются при определении налоговой базы организациями, уплачивающими налог при УСН <127>. Так как получаемые организацией проценты не связаны с реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, НДС по ним не исчисляется: такие операции в декларации по НДС не отражаются и ЭСЧФ по ним не создается <128>.

Бонусы, кэшбэк (cashback) или манибэк (money-back). Суть таких выплат заключается в возврате банком на счет организации части денежных средств за покупки, оплаченные посредством корпоративной карточки (например, при покупке топлива на АЗС). Перечень платежей, за которые осуществляется возврат, процент возврата, а также срок, в течение которого банк зачисляет денежные средства, определяются договором с банком.

Так как конкретный порядок **бухгалтерского учета** таких операций законодательством не определен, организации следует разработать его самостоятельно и закрепить в учетной политике <129>.

Предлагаем рассмотреть 2 варианта учета.

С одной стороны, организация вправе рассматривать поступающие в виде бонусов, кэшбэка (манибэка) денежные средства как премии (бонусы), получаемые от продавца, т.е. банка - эмитента корпоративной карточки. Ведь условием для их получения выступает необходимость рассчитаться этой карточкой за установленные банком товары (работы, услуги). При таком подходе денежные средства в виде бонусов, кэшбэка (манибэка) признаются в бухучете прочими доходами по текущей деятельности и отражаются записью: Д-т 60 (76) - К-т 90-7. При **налогообложении прибыли** такие доходы учитываются в составе внереализационных на дату их поступления <130>.

Если в бухгалтерском и налоговом учете момент признания этих доходов не будет совпадать, организации необходимо отразить отложенные налоговые обязательства <131>.

С другой стороны, учитывая характер и условия получения доходов, организация вправе и по-другому квалифицировать поступающие денежные средства <132>. К примеру, определить их как финансовое вознаграждение. В этом случае в зависимости от осуществляемой организацией деятельности получаемые денежные средства отражаются в бухучете как прочие доходы по текущей или финансовой деятельности записью: Д-т 60 (76) - К-т 90-7, 91-1 <133>.

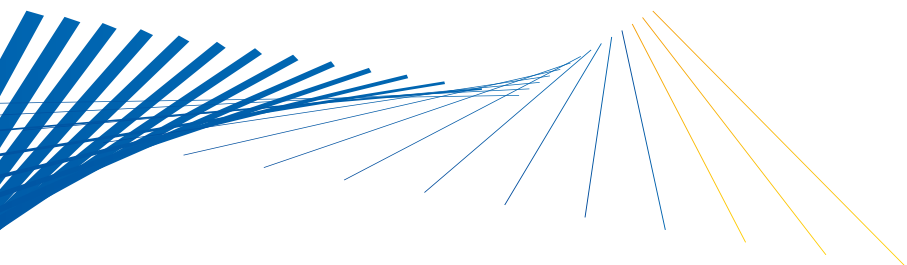
При расчете **налога на прибыль** они учитываются в составе прочих внереализационных доходов на дату их признания доходами в бухучете (но не позднее даты их получения) <134>.

Независимо от принятого организацией подхода при получении денежных средств в виде бонусов, кэшбэка (манибэка) исчислять НДС не нужно. Ведь так же, как и в случае с процентами, такие поступления не связаны с реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав <135>.

Организации, применяющие **налог при УСН**, получаемые от банка бонусы, кэшбэк (манибэк) учитывают при определении налоговой базы <136>.

ВПРАВЕ ЛИ ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЛАТИТЬ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЙ VISA РЕКЛАМУ СВОИХ ПРОДУКТОВ, УСЛУГ В ИНТЕРНЕТЕ ИЛИ СОЦСЕТЯХ

Чтобы выяснить возможность такой оплаты, нужно проверить условия договора об использовании карточки или



кредитного договора. Договором может быть установлено ограничение на оплату услуг в сети Интернет <137>. Когда такое ограничение не установлено, организация имеет право оплатить корпоративной картой рекламу в сети Интернет.

При этом следует учитывать следующее.

Договор об использовании карточки, выданной к счету в белорусских рублях, может разрешать платежи в иностранной валюте <138>. В этом случае:

- оплата за рекламу в сети Интернет нерезиденту будет импортом услуг <139>;
- импортеру нужно выполнять требования валютного законодательства. В частности, нужно проверить, чтобы во внешнеэкономическом договоре были условия о стоимости товаров и условия расчета <140>.

При онлайн-оплате в сети Интернет с использованием реквизитов банковской платежной карточки VISA покупатель совершает расчет за товар, услугу. Продавец в режиме реального времени получает уведомление о проведенной оплате.

У покупателя документами, подтверждающими факт оплаты карточкой VISA этих товаров, услуг через банкомат, инфокиоск, интернет-банкинг, мобильный банкинг, SMS-банкинг, ТВ-банкинг, USSD-банкинг и иные программно-технические средства, обслуживающие держателей карточек, является карт-чек либо выписка по счету клиента, к которому выдана личная (корпоративная) дебетовая карточка <141>.

СПРАВОЧНО

Карт-чек - документ на бумажном носителе и (или) в электронном виде, служащий подтверждением совершения операции при использовании карточки и являющийся основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов, составленный в соответствии с требованиями Инструкции N 34, банка-эмитента, банка-эквайера и (или) правил платежной системы <142>.

Карт-чек, подтверждающий факт совершения операций при использовании карточки с применением ее реквизитов, должен содержать следующие сведения <143>:

- дату и время совершения операции;
- наименование операции;
- сумму операции;
- код или наименование валюты операции;
- код, подтверждающий авторизацию операции;
- реквизиты карточки и (или) счета клиента;
- иную информацию.

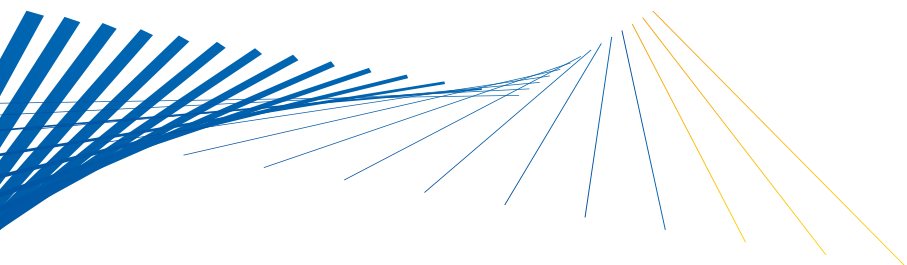
УЧЕТ РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА РЕКЛАМУ В ИНТЕРНЕТЕ И СОЦСЕТЯХ, ОПЛАЧЕННЫХ КОРПОРАТИВНЫМИ КАРТОЧКАМИ

Держатели корпоративных дебетовых карточек VISA в белорусских рублях или иностранной валюте (далее – корпоративная карточка) могут использовать их, в частности, для безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами в порядке, определенном законодательством и договором об использовании карточки <144>.

При этом операции по корпоративной карточке могут совершаться в валюте, отличной от валюты счета. К примеру, при помощи корпоративной карточки в белорусских рублях можно оплатить услуги (в том числе рекламные) в иностранной валюте. Для этого договором об использовании карточки должна быть предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций <145>.

При оплате рекламных услуг документом, подтверждающим списание денежных средств по счету с корпоративной карточкой, является выписка. На ее основании оплаченные суммы относят либо под отчет работника – держателя карточки (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»), либо на счета расчетов с контрагентом – поставщиком услуг (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»). Выбор счета зависит от установленного в организации порядка учета указанных сумм, ведь законодательно правила бухучета не установлены. Стоит отметить, что работник организации - держатель корпоративной карточки представляет в бухгалтерию организации отчет об израсходованных по карточке суммах <146>.

Рекламные расходы относят в состав расходов на реализацию и отражают по Д-ту счета 44 «Расходы на реализацию».



А поскольку такого рода расходы невозможно соотнести с доходами определенного периода, они списываются в Д-т субсчета 90-6 «Расходы на реализацию» в том отчетном периоде, в котором были произведены. При расчете налога на прибыль расходы на рекламу включаются в затраты <147>.

Когда организация приобретает рекламные услуги в интернете или соцсетях, важно обращать внимание на резидентство поставщика услуг. Ведь данные услуги может оказывать как белорусский, так и иностранный контрагент.

Рекламные услуги оплачены белорусскому контрагенту. Такие услуги, как правило, оказываются на основании публичного договора, в котором предусмотрено составление первичных учетных документов (далее - ПУД) единолично. Это означает, что на основании единолично составленного ПУД стоимость рекламных услуг и отражается в бухучете. Если такого условия в договоре нет, то получить от белорусского контрагента ПУД, составленный по всем правилам, вполне реально <148>.

Следует отметить, что заказчик может пользоваться результатами рекламных услуг в течении срока действия договора. В связи с этим в рассматриваемой ситуации датой совершения хозяйственной операции будут:

- последний календарный день каждого месяца оказания услуги и последний день оказания услуги - если срок действия договора превышает один месяц;
- последний календарный день месяца начала оказания услуги и (или) день завершения оказания услуги - если срок действия договора не превышает один месяц <149>.

При этом НДС, включенный в стоимость рекламных услуг, принимается к вычету в общеустановленном порядке <150>.

Рекламные услуги оплачены иностранному контрагенту. В такой ситуации услуги, как правило, также оказываются на основании публичных договоров, однако условия о единоличном составлении ПУД там, вероятнее всего, не прописаны. Кроме того, от подобного рода контрагентов сложно получить документ, соответствующий требованиям белорусского законодательства <151>.

Однако отразить данные расходы в бухучете организации все же нужно. И на каждую хозоперацию должен быть свой ПУД. В связи с этим полагаем возможным все же составить ПУД единолично <152>.

Когда иностранные организации реализуют услуги (в том числе рекламные) на территории нашей страны, при этом они не осуществляют деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство и не состоят на учете в налоговых органах, обязанность по исчислению и уплате НДС возлагается на белорусские организации, приобретающие данные услуги. Это значит, что, покупая рекламные услуги у иностранного контрагента, организация должна исчислить НДС от стоимости таких услуг. При этом моментом фактической реализации будет признаваться день оплаты, включая авансовый платеж, либо день иного прекращения обязательств <153>.

Следует отметить, что НДС, исчисленный и уплаченный в данном случае, признается налоговым вычетом в отчетном периоде, следующем за периодом исчисления. Вычет производится на основании выставленного на Портал электронного счета-фактуры <154>.

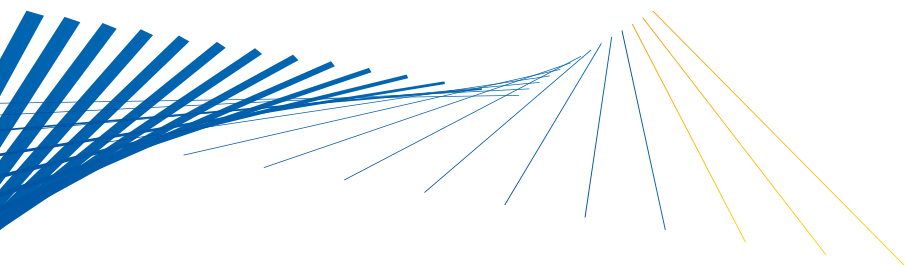
Кроме того, доходы иностранной организации от оказания рекламных услуг облагаются налогом на доходы. Исчислить и уплатить данный налог нужно не позднее 22-го числа месяца, следующего за кварталом, в котором иностранной организации был начислен доход или осуществлен платеж <155>.

И здесь возникает еще одна сложность. При оплате корпоративной карточкой удержать данный налог с иностранного контрагента в большинстве случаев не представляется возможным. В связи с этим полагаем возможным сумму исчисленного и уплаченного в бюджет налога на доходы отнести в состав прочих расходов по текущей деятельности (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности») <156>.

Отметим, что при перечислении иностранному контрагенту денежных средств с корпоративной карточки (в том числе за рекламные услуги) может возникнуть и объект обложения оффшорным сбором <157>.

УЧЕТ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ, ОПЛАЧЕННЫХ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЙ

Уплата таможенных платежей корпоративной дебетовой карточкой VISA (далее – корпоративная карточка) произво-



дится посредством системы ЕРИП через инфокиоски, интернет-банкинг и подобные электронные программно-технические средства. Это позволяет в один день оплатить таможенные платежи и использовать их при выпуске товаров, ведь информация об уплате посредством ЕРИП поступает в таможенных орган в течение 15 минут. Кроме того, такой способ оплаты используется организацией, когда нет возможности представить в таможеню оригинал платежного документа на бумажном носителе. Оплату таможенных платежей, как правило, производят в белорусских рублях <158>.

Возможность уплаты платежей посредством ЕРИП предусмотрена законодательством <159>.

Номером документа, подтверждающего уплату таможенных платежей корпоративной картой, является учетный номер операции (транзакции) в ЕРИП. Он содержит не менее 9 цифр и в обязательном порядке отражается в карт-чеке, формируемом при расчетах корпоративной картой. Именно этот номер указывается в соответствующих таможенных документах в подтверждение уплаты таможенных платежей <160>.

Использование работником корпоративной карточки для уплаты таможенных платежей расценивается как выдача ему денежных средств под отчет и учитывается по Д-ту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Эта задолженность формируется на основании выписки банка на дату списания денежных средств со счета, к которому выдана корпоративная карточка <161>.

В подтверждение произведенных расходов работник – держатель корпоративной карточки должен представить отчет об израсходованных суммах (авансовый отчет) с приложением карт-чека, подтверждающего уплату таможенных платежей через инфокиоск, интернет-банкинг и т.д., а при его отсутствии - выписки по счету, к которому выдана корпоративная карточка. Установленный срок для этого - не позднее 15 рабочих дней со дня уплаты таможенных платежей (исключая день уплаты). При этом дата списания в банковской выписке может не совпадать с фактической датой уплаты работником, указанной в отчете и подтвержденной карт-чеком. Это связано с особенностью отражения банком операций с использованием платежных карточек <162>.

Информация о начислении и уплате таможенных платежей, как правило, отражается на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет 68-5 «Расчеты по прочим платежам в бюджет») <163>.

Суммы таможенных пошлин, таможенных сборов, а также акцизов, уплаченных при ввозе **товаров**, признаются затратами, непосредственно связанными с приобретением такого имущества. Они могут формировать фактическую себестоимость товаров, по которой товары принимаются к учету, либо включаться в состав расходов на реализацию. Иными словами, их суммы можно отражать по Д-ту счета 41 «Товары» или Д-ту счета 44 «Расходы на реализацию». Принятый вариант учета закрепляется в учетной политике. При ввозе **иных запасов, основных средств** суммы таможенных пошлин и таможенных сборов включаются непосредственно в их стоимость <164>.

Суммы относящегося к таможенным платежам **«ввозного НДС»** организации могут относить на увеличение стоимости приобретаемых ТМЦ либо принимать к вычету <165>.

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ПРИ РАСЧЕТАХ С ЗАРУБЕЖНЫМИ КОНТРАГЕНТАМИ

Расчеты с зарубежными контрагентами, как правило, производятся в валюте.

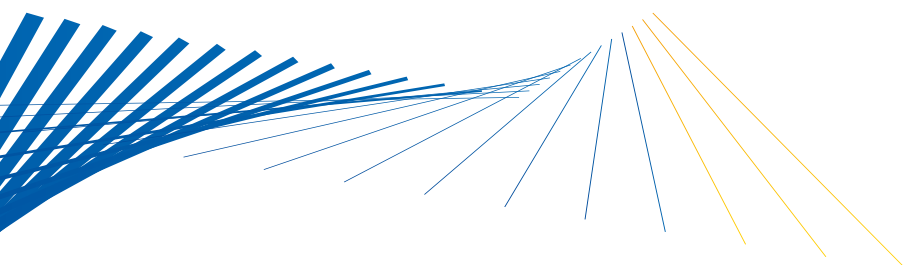
Если это предусмотрено договором, при расчетах с использованием корпоративной карточки возможно совершение валютно-обменных операций. При этом такие операции могут осуществляться в валюте, отличной от валюты счета, к которому выпущена карточка <166>.

Валютно-обменные операции при использовании карточки и ее отражение по счету организации осуществляются в соответствии с договором об использовании карточки (если иное не определено п. 31 Инструкции N 34 или иными актами законодательства) <167>:

- по обменному курсу банка-эмитента, установленному для совершения операций при использовании карточек;
- и (или) обменному курсу, установленному платежной системой.

Обменный курс по каждой операции указывается в выписке по счету.

В бухучете валютные операции отражают одновременно в рублевом эквиваленте по курсу Нацбанка и в иностранной валюте. Для расчетов с зарубежными контрагентами в плане счетов целесообразно предусмотреть отдельные субсчета.



При расчетах в валюте могут возникать курсовые разницы. В бухучете они включаются в состав доходов и расходов по финансовой деятельности и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» <168>.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Суммы курсовых разниц, образующиеся с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2022 г. при переоценке стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, организации вправе относить на доходы (расходы) будущих периодов (счет 98 (97)) и списывать на доходы (расходы) по финансовой деятельности (счет 91) в порядке и сроки, установленные руководителем организации, но не позднее 31 декабря 2022 г. <169>.

В бухучете курсовые разницы отражаются:

- на дату совершения хозяйственной операции в иностранной валюте;
- отчетную дату (последний календарный день месяца) <170>.

Для целей налогообложения прибыли курсовые разницы включаются в состав внерасходов или внерасходов. По решению организации их отражают либо в течение года по мере их образования, либо в конце года в последнем квартале. Выбранный организацией порядок налогового учета курсовых разниц отражается в ее учетной политике и изменению в течение текущего года не подлежит <171>.

ПРИМЕР

Для проведения представительского мероприятия (презентация нового вида продукции, переговоры с контрагентами, заключение договоров) работник направлен в командировку в Германию. Аванс на командировочные расходы выдан в наличной валюте. Для осуществления представительских расходов работнику выдана корпоративная банковская карточка, оформленная к валютному счету в евро, на который 11 января 2021 г. зачислена приобретенная валюта в сумме 1500 евро.

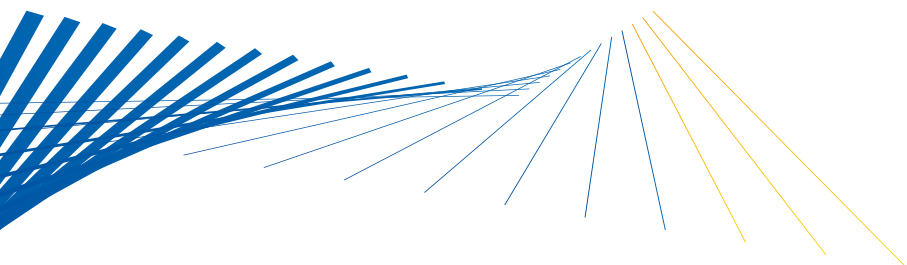
Согласно выписке банка по карте осуществлены следующие операции:

Дата операции	Дата транзакции	Описание операции	Валюта операции	Сумма в валюте транзакции	Остаток валюты на карточке, евро
11.01.2021	11.01.2021	Зачисление валюты на карточку	евро	1500	1500
15.01.2021	13.01.2021	Снятие наличных	евро	800	700
15.01.2021	15.01.2021	Комиссия за снятие наличных	евро	4	696
18.01.2021	18.01.2021	Оплата за аренду помещения	евро	300	396

КУРС ЕВРО, УСТАНОВЛЕННЫЙ НАЦБАНКОМ:

11.01.2021 – 3,1648;
15.01.2021 – 3,1261;
18.01.2021 – 3,0813.

Отражение операций в бухучете организации:



Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма, руб.
15.01.2021	Снятые работником наличные денежные средства зачислены ему под отчет (800 евро x 3,1261 руб.)	71	52	2500,88
15.01.2021	Списано комиссионное вознаграждение банка за снятие наличных (4 евро x 3,1261 руб.)	60,76	52	12,50
15.01.2021	Комиссионное вознаграждение за совершение операций с корпоративной карточкой списано в состав расходов	26	60, 76	12,50
15.01.2021	Отражена курсовая разница на дату совершения хозяйственной операции (1500 евро x (3,1261 руб. – 3,1648 руб.))	91(*)	52	58,05
18.01.2021	Произведена оплата за аренду помещения (300 евро x 3,0813 руб.)	60	52	924,39
18.01.2021	Отражена курсовая разница на дату совершения хозяйственной операции ((1500 евро - 800 евро - 4 евро) x (3,0813 руб. – 3,1261 руб.))	91(*)	52	31,18

(*) Учитывается при налогообложении прибыли в составе внерасходов.

Также следует помнить, что при перечислении денежных средств нерезиденту, зарегистрированному в оффшорной зоне, или на счет, открытый в оффшорной зоне, может возникнуть обязательство по уплате **оффшорного сбора**. Под перечислением денежных средств в данном случае понимается их выплата с использованием любой формы расчетов, в том числе с помощью корпоративной банковской карточки <172>.

СПРАВОЧНО

Перечень оффшорных зон - государств (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях, определяется Президентом Республики Беларусь <173>.

В отдельных случаях перечисление денежных средств нерезиденту может освободиться от уплаты оффшорного сбора <174>.

Плательщиком оффшорного сбора является белорусская организация (индивидуальный предприниматель), перечисляющая денежные средства нерезиденту.

Налоговая база оффшорного сбора определяется исходя из их перечисляемой суммы денежных средств.

Ставка оффшорного сбора установлена в размере 15% <175>.

В общем случае оффшорный сбор уплачивается плательщиком до перечисления денежных средств. Его рассчитывают в белорусских рублях по официальному курсу, установленному Нацбанком на дату перечисления денежных средств нерезиденту <176>.

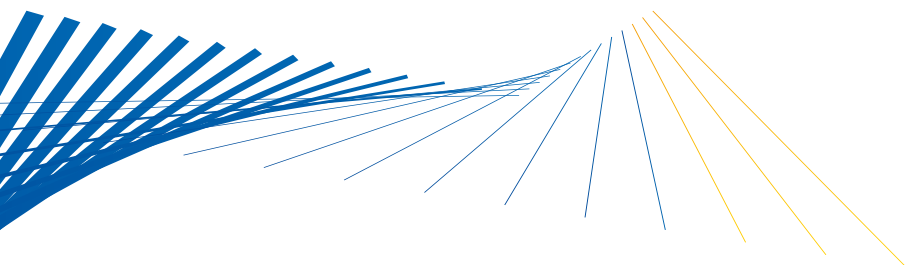
При расчетах при служебных командировках работников с использованием корпоративных банковских карточек уплата оффшорного сбора производится не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором осуществлено <177>:

- подтверждаемое выпиской банка перечисление денежных средств с использованием официального курса, установленного Нацбанком на дату их перечисления;
- удержание (вычет) денежных средств из дохода плательщика.

Документом, подтверждающим проведение по счету клиента операций при использовании карточки, является **выписка по соответствующему счету организации**, порядок представления которой определяется в договоре об использовании карточки. При этом дата совершения операции, отраженная в ней, может не совпадать с фактической датой совершения расчетов по карточке <178>.

ПРИМЕР

Работник, находясь в командировке в Черногории, 15 января 2021 г. оплатил корпоративной банковской карточкой, открытой к счету в белорусских рублях, услуги гостиницы в сумме 200 евро. В выписке данная операция отражена 18 января 2021 г. В рублевом эквиваленте списана сумма 618 руб. (200 евро x 3,09) - по курсу покупки,



установленным банком-эмитентом.

Курс евро, установленный Нацбанком по состоянию на 16 ноября 2020 г., - 3,0813 руб.

В рассматриваемом примере сумма оффшорного сбора составит:

200 евро x 3,0813 x 15% = 92,44 руб.

Уплатить сбор необходимо до 22 февраля 2021 г.

РУКОВОДИТЕЛЬ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ДАЛЕЕ - ОРГАНИЗАЦИЯ) ОПЛАТИЛ ПО ДОГОВОРУ С ИНОСТРАННЫМ ИСПОЛНИТЕЛЕМ - РЕЗИДЕНТОМ США, ШТАТ КАЛИФОРНИЯ (ДАЛЕЕ - НЕРЕЗИДЕНТ) ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ. УСЛУГИ БЫЛИ ОПЛАЧЕНЫ ЧЕРЕЗ ЭЛЕКТРОННУЮ ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЧКИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ VISA (ДАЛЕЕ - КАРТОЧКА VISA)

МОЖЕТ ЛИ В СЛУЧАЕ ТАКИХ РАСЧЕТОВ У ОРГАНИЗАЦИИ ВОЗНИКНУТЬ ОБЯЗАННОСТЬ ПО УПЛАТЕ ОФФШОРНОГО СБОРА?

Карточка VISA используется физическим лицом (держателем) по договору об использовании карточки, заключенным между банком-эмитентом и организацией. Указанное лицо получает доступ к банковскому счету организации, к которому оформлена эта карточка. Поэтому в данном случае оплата руководителем организации услуг нерезидента с использованием карточки VISA является совершением безналичного расчета между организацией и нерезидентом <179>.

Перечисление денежных средств может привести к появлению у организации налогового обязательства по оффшорному сбору, если деньги перечисляются <180>:

- нерезиденту, зарегистрированному в оффшорной зоне;
- иному лицу по обязательству перед этим нерезидентом;
- на счет, открытый в оффшорной зоне.

Причем под перечислением денежных средств понимается их выплата с использованием любой формы расчетов <181>.

Перечень оффшорных зон - государств (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях, утвержден Указом Президента Республики Беларусь от 25.05.2006 N 353 <182>. Штата Калифорния в данном перечне нет.

Таким образом, при денежном расчете с исполнителем - резидентом США (штат Калифорния) посредством карточки VISA налоговое обязательство по оффшорному сбору может возникнуть только при **зачислении денег на счет, открытый в оффшорной зоне**. Сам факт перечисления денег посредством карты VISA резиденту США из штата Калифорния не приводит к возникновению налогового обязательства по оффшорному сбору.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ РАСЧЕТЕ КОРПОРАТИВНЫМИ КАРТАМИ С ИНОСТРАННЫМИ КОНТРАГЕНТАМИ

При осуществлении расчетов с иностранной организацией корпоративной банковской карточкой может возникнуть объект налогообложения налогом на доходы и, соответственно, обязательство по его уплате.

Объектом налогообложения налогом на доходы являются только определенные виды доходов. Их перечень указан в п. 1 ст. 189 НК <183>.

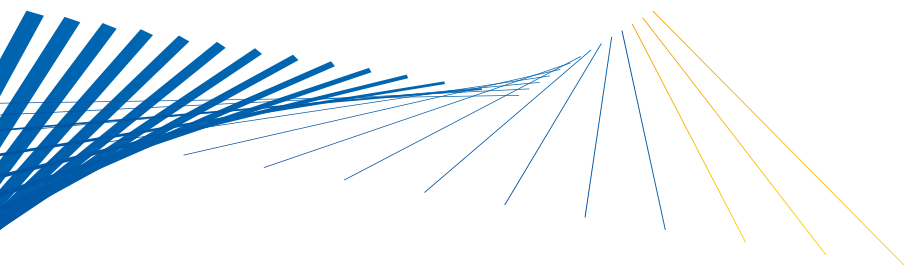
ПРИМЕР 1

В заграничной командировке работник оплатил проживание в гостинице корпоративной банковской карточкой. В данном случае объект налогообложения налогом на доходы не возникает, т.к. услуги по предоставлению мест в гостинице не входят в перечень облагаемых доходов.

Датой возникновения обязательств по уплате налога на доходы является приходящийся на налоговый период день начисления иностранной организации дохода (платежа) <184>.

Днем начисления дохода (платежа) для целей исчисления налога на доходы будет наиболее ранняя из следующих дат <185>:

- дата оказания работы, услуги, отраженная в бухучете;
- дата выплаты дохода, отраженная в бухучете.



Что касается отражения даты выплаты дохода в бухучете, то документом, подтверждающим проведение по счету клиента операций при использовании карточки, является выписка по соответствующему счету организации. Обращаем внимание, что отраженная в ней дата совершения операции по счету может не совпадать с датой фактического осуществления операции, подтверждаемой карт-чеком <186>.

ПРИМЕР 2

За услугу, оказанную 2 декабря, работник в тот же день рассчитался корпоративной карточкой. В банковской выписке эта операция отражена 3 декабря. Днем начисления дохода (платежа) для целей исчисления налога на доходы будет 2 декабря (т.е. дата оказания услуги, отраженная в бухучете)

ПРИМЕР 3

Работник 2 декабря оплатил услугу корпоративной картой. В выписке операция отражена 3 декабря. Фактически услуга оказана 4 декабря. Днем начисления дохода (платежа) для целей исчисления налога на доходы будет 3 декабря (т.е. дата оплаты, указанная в выписке).

Налоговая база налога на доходы определяется как общая сумма доходов (в некоторых случаях за вычетом документально подтвержденных затрат) <187>.

Ставка налога на доходы применяется в зависимости от:

- вида налогооблагаемого дохода;
- наличия международного договора об избежании двойного налогообложения со страной резидентства иностранной организации.

Если по международному договору в отношении того или иного дохода ставка налога на доходы установлена ниже предусмотренной белорусским законодательством, то белорусская организация при выполнении установленных условий применяет ее (если нет других более льготных условий или освобождения от налогообложения этих доходов по законодательству Республики Беларусь) <188>.

СПРАВОЧНО

По многим видам доходов в соответствии с международными договорами предусмотрено освобождение от налогообложения в Республике Беларусь. При соблюдении установленных условий налог по этим доходам облагается в стране иностранного контрагента.

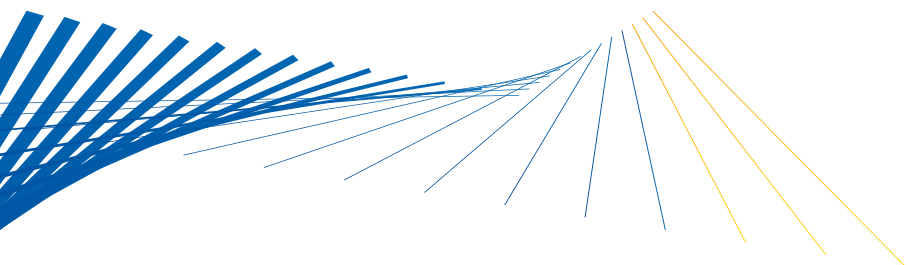
ПРИМЕР 4

Находясь в командировке в Польше, работник оплатил курьерские услуги польской компании. В соответствии с подп. 1.12.3 ст. 189 НК доходы от оказания курьерских услуг являются объектом налогообложения налогом на доходы, который исчисляется по ставке 15% <189>. В соответствии со ст. 7 Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Республики Польша об избежании двойного налогообложения доходов и имущества данные доходы подлежат налогообложению в Польше. Представление в установленном порядке в налоговый орган подтверждения того, что польский исполнитель курьерских услуг имеет постоянное местонахождение в Польше, освободит рассматриваемые доходы от налогообложения налогом на доходы в Республике Беларусь и позволит его не удерживать.

При расчетах корпоративной картой может возникнуть ситуация невозможности удержать налог на доходы. Чтобы избежать случаев неудержания налога на доходы при расчетах с иностранным контрагентом корпоративной карточкой, порядок его удержания целесообразно заранее предусмотреть в договоре.

Если организация не смогла удержать налог на доходы при расчетах с иностранной организацией корпоративной картой, то возможны следующие варианты ее действий:

2. До срока подачи декларации по налогу на доходы представить в налоговый орган документ, подтверждающий постоянное местонахождение иностранной организации. В случае если в соответствии с международным договором, предусматривающим устранение двойного налогообложения, для данного вида доходов предусмотрено освобождение, то налог на доходы удерживать и перечислять в бюджет Республики Беларусь не нужно <190>.



СПРАВОЧНО

Освобождение от уплаты налога на доходы в соответствии с международным договором не снимает с белорусской организации обязанности по представлению в налоговый орган декларации.

2. Перечислить налог на доходы за счет собственных средств. В случае перечисления налога в бюджет в полном объеме административная ответственность по ст. 13.7 КоАП не наступает <191>.

<40> абз.2 и 24 ст. 1, п. 1 ст. 10 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 N 57-3 «О бухучете и отчетности» (далее – Закон о бухучете)

<41> ч. 5 п. 3 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Минфина от 29.06.2011 N 50 (далее - Инструкция N 50)

<42> п. 40, 41, 42 Инструкции N 50

<43> п. 3 Инструкции N 50

<44> ст. 207-1 БК, ч. 2 п. 38 Инструкции N 34, п. 42 Инструкции N 50

<45> ч. 6 п. 38 Инструкции N 34

<46> п. 56 Инструкции N 50

<47> абз.. 19 ч. 1 п. 2, абз. 3 ч. 4 п. 7, абз. 3 ч. 1 п. 9-1 Инструкции N 34

<48> п. 28, ч. 3, 4 п. 35, п. 47, 59 Инструкции N 50, абз. 2, 3 п. 10 Инструкции по бухучету доходов и расходов, утв. постановлением Минфина от 30.09.2011 N 102 (далее – Инструкция N 102)

<49> п. 1 ст. 169, п. 1 ст. 170 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее - НК).

<50> абз.. 14, 17, 28 п. 2 Инструкции N 34

<51> абз.. 15 п. 2, абз. 2 п. 15, ч. 5 п. 16, ч. 3 п. 17 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утв. постановлением Правления Нацбанка от 29.03.2018 N 149 (далее - Инструкция N 149)

<52> ч. 6 п. 38 Инструкции N 34, ч. 1 - 2 п. 4 Инструкции N 149, п. 51 Инструкции N 50

<53> ч. 1, 2 п. 17 Инструкции N 149, ст. 137, абз. 4 ст. 140 БК

<54> п. 37 Инструкции N 102

<55> подп. 1.8 ст. 173 НК

<56> подп. 2.4 ст. 170, подп. 2.9 ст. 171 НК

<57> подп. 2.4 ст. 170, подп. 2.9 ст. 171 НК

<58> подп. 1.1, 1.22, п. 3 ст. 173 НК

<59> подп. 3.28 ст. 175 НК

<60> п. 69, 71, 72 Инструкции N 117

<61> ст. 10 Закона о бухучете

<62> п. 92 Инструкции N 117

<63> абз.. 23 ч. 1 п. 2, п. 33 Инструкции N 34

<64> абз.. 4, 5 ч. 1, ч. 3 п. 91 Инструкции N 117

<65> ч. 1 п. 91 Инструкции N 117

<66> п. 90 Инструкции N 117

<67> п. 87, 90 Инструкции N 117

<68> ч. 2 п. 89 Инструкции N 117

<69> ч. 2 п. 74, ч. 1 п. 89 Инструкции N 117

<70> ч. 4 п. 89 Инструкции N 117

<71> ч. 2 п. 69, п. 76 Инструкции N 117

<72> п. 77 ч. 1 п. 93 Инструкции N 117

<73> п. 87, 89, 90 Инструкции N 117

<74> п. 35, ч. 3 п. 93 Инструкции N 117

<75> п. 1 ч. 2 ст. 107, ч. 3 ст. 10 Трудового кодекса Республики Беларусь

<76> ч. 1 - 3 п. 93 Инструкции N 117

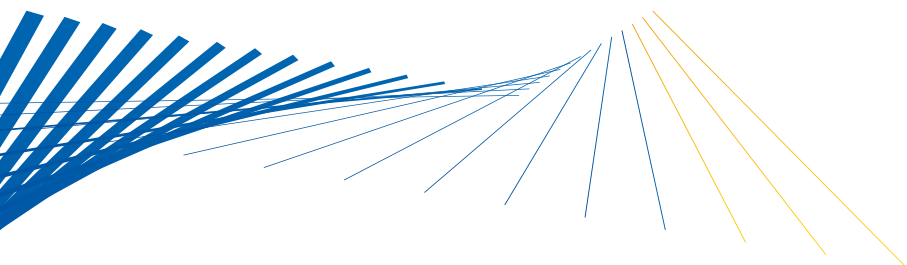
<77> абз. 14, 17, 26 и 49 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34, ст. 197 БК, ч. 3 п. 3, п. 40 Инструкции N 50

<78> ч. 3 п. 3, п. 40 Инструкции N 50

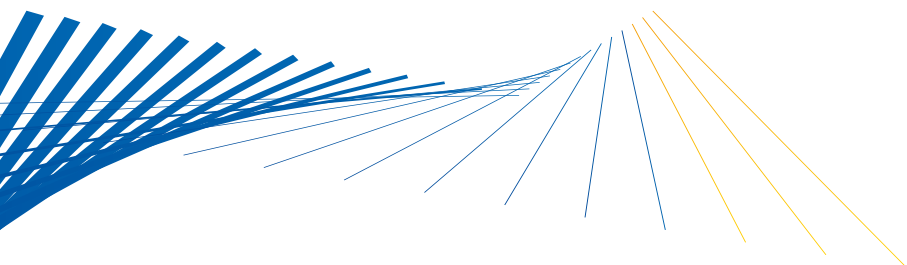
<79> абз. 13 п. 14 Инструкции N 102, ч. 2 п. 40, ч. 4 п. 71 Инструкции N 50

<80> п. 25 Инструкции N 102, п. 47, 59, 71 Инструкции N 50

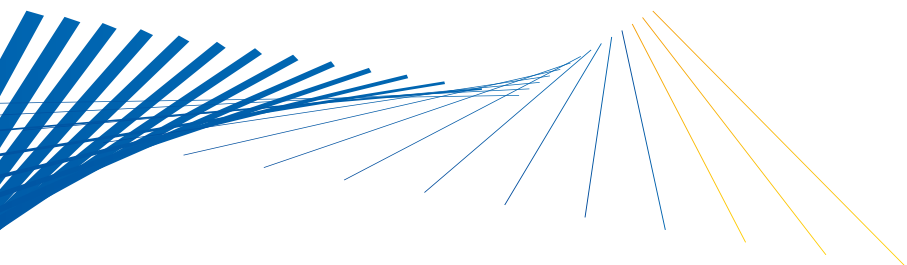
<81> п. 35, ч. 3 п. 93 Инструкции N 117



<82> п. 39, ч. 2 п. 40 Инструкции N 50, п. 35, ч. 3 п. 93 Инструкции N 117
<83> п. 39, 56 Инструкции N 50
<84> ч. 6 п. 51 Инструкции N 50, ч. 2 п. 4, п. 15, ч. 1 и 5 п. 16, п. 17 Инструкции N 149
<85> абз. 14, 17, 26 и 49 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34, ст. 197 БК, ч. 3 п. 3, п. 40 Инструкции N 50
<86> ч. 4 - 6 п. 38 Инструкции N 34
<87> ч. 4 - 6 п. 38 Инструкции N 34, ч. 2 п. 56 Инструкции N 50
<88> п. 47 и 59 Инструкции N 50
<89> ч. 2 п. 40, ч. 4 и 7 п. 47 Инструкции N 50
<90> ч. 2 п. 56 Инструкции N 50
<91> ч. 2 п. 40, ч. 4 и 7 п. 47 Инструкции N 50
<92> ч. 7 п. 51 Инструкции N 50
<93> ч. 8 п. 51 Инструкции N 50
<94> ч. 2 п. 6 ст. 131, п. 1, 4, 5, 6 ст. 132 НК
<95> п. 25, 28 и 29 Инструкции N 34
<96> п. 30 и 31, ч. 4 - 6 п. 38 Инструкции N 34, ч. 2 п. 56 Инструкции N 50, п. 69, 71, 72 Инструкции N 117
<97> абз. 13, 24 ст. 1, п. 4 ст. 3, п. 1, 2, 4 и 5 ст. 10 Закона о бухгалтерском учете, ч. 2 п. 78, ч. 1 и 2 п. 80 Инструкции N 117
<98> абз. 14, 17 и 49 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34, ст. 197 БК, п. 3 и 41 Инструкции N 50
<99> ч. 6 п. 38 Инструкции N 34
<100> ч. 1 п. 8, ч. 1 п. 11, ч. 1 п. 12 Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 28.07.2005 N 112 (далее - Инструкция N 112)
<101> ч. 2 п. 8, ч. 2 п. 11, ч. 3 п. 12 Инструкции N 112
<102> ч. 1 п. 40, ч. 1 п. 41, ч. 4 п. 43 Инструкции N 50
<103> ст. 12 Закона о бухгалтерском учете, ч. 2 п. 38 Инструкции N 50
<104> п. 13 Инструкции N 102, ч. 4 п. 43, ч. 14 и 19 п. 70 Инструкции N 50
<105> подп. 2.6 п. 2 ст. 170, подп. 3.43 п. 3 ст. 174 НК
<106> ч. 4 п. 43 Инструкции N 50
<107> абз. 13 п. 14 Инструкции N 102, ч. 4 п. 71 Инструкции N 50
<108> п. 41, ч. 5 п. 56 Инструкции N 50
<109> п. 39 и 41 Инструкции N 50, ч. 3 п. 93 Инструкции N 117
<110> п. 3 ст. 12 Закона о бухгалтерском учете, п. 2 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют», утв. постановлением Минфина от 29.10.2014 N 69 (далее - НСБУ N 69)
<111> п. 7 НСБУ N 69, абз. 6 п. 15 Инструкции N 102, п. 71 Инструкции N 50
<112> п. 1 Указа Президента Республики Беларусь от 12.05.2020 N 159 «О пересчете стоимости активов и обязательств» (далее - Указ N 159), письмо МНС от 26.05.2020 N 2-2-10/01117 «О курсовых разницах»
<113> п. 14 ст. 167, п. 2, подп. 3.20 п. 3 ст. 174, п. 2, подп. 3.26 п. 3 ст. 175 НК
<114> п. 14 ст. 167 НК
<115> п. 7 НСБУ N 69, п. 1 Указа N 159, ч. 2 п. 14 НК, ст. 9 Закона о бухгалтерском учете
<116> абз. 14, 17 и 49 ч. 1 п. 2 N 34, ст. 197 БК, п. 3 и 41 Инструкции N 50
<117> ч. 2 п. 56 Инструкции N 50, ч. 4 - 6 п. 38 Инструкции N 34
<118> ч. 1 п. 3 ст. 12 Закона о бухгалтерском учете, п. 2 НСБУ N 69
<119> п. 47 и 59 Инструкции N 50
<120> п. 3 ст. 12 Закона о бухгалтерском учете, п. 2 НСБУ N 69
<121> п. 28 - 31 Инструкции N 34
<122> ч. 2 п. 56 Инструкции N 50
<123> ч. 2 п. 40, ч. 4 и 7 п. 47 Инструкции N 50
<124> абз. 3 ч. 1 п. 2, абз. 13 п. 14, п. 25 Инструкции N 102
<125> п. 1 и 2, ч. 2 п. 4, п. 5 ст. 10 Закона о бухгалтерском учете
<126> п. 2, подп. 3.4 п. 3 ст. 174 НК
<127> подп. 3.25 ст. 174, п. 1, ч. 1 п. 8, ч. 1 п. 14 ст. 328 НК
<128> ч. 1 п. 1 ст. 31, подп. 1.1, 7.1 п. 1 ст. 115, п. 5 ст. 120, подп. 3.8 п. 3 ст. 131 НК, абз. 2 подп. 15.11, подп. 15.12 п. 15 Инструкции об исчислении и уплате налогов, сборов (пошлин), иных платежей, утв. постановлением МНС от 03.01.2019 N 2
<129> п. 5 ст. 9 Закона о бухгалтерском учете
<130> абз. 19 п. 13 Инструкции N 102, п. 2, подп. 3.25 п. 3 ст. 174 НК



<131> абз. 3 п. 8, п. 10, 11 и 19 Инструкции по бухучету отложенных налоговых активов и обязательств, утв. постановлением МНС от 31.10.2011 N 113
<132> п. 5 Инструкции N 102
<133> абз. 6, 7 ч. 1 п. 2, абз. 19 п. 13, абз. 8 п. 15 Инструкции N 102
<134> п. 2, подп. 3.43 п. 3 ст. 174 НК
<135> ч. 1 п. 1 ст. 31, подп. 1.1, 7.1 п. 1 ст. 115, п. 5 ст. 120, подп. 3.8 п. 3 ст. 131 НК
<136> подп. 3.25 и 3.43 ст. 174, п. 1, ч. 1 п. 8, ч. 1 п. 14 ст. 328 НК
<137> абз. 2 ч. 1 п. 13 Инструкции N 34
<138> п. 29 Инструкции N 34
<139> абз. 10 подп. 1.1 Указа N 178
<140> подп. 1.16.4 Указа N 178
<141> абз. 4,5 ч. 1 п. 91 Инструкции N 117
<142> абз. 23 п. 2 Инструкции N 34
<143> п. 34 Инструкции N 34
<144> п. 25 Инструкции N 34
<145> п. 28 и 29 Инструкции N 34
<146> п. 38 Инструкции N 34, п. 47 и 56 Инструкции N 50, ст. 9 и 10 Закона о бухучете
<147> п. 7, абз. 4 п. 8, п. 12, ч. 2 п. 32 Инструкции N 102, ч. 2 и 3 п. 35, ч. 13 п. 70 Инструкции N 50, п. 1 и 3 ст. 169, п. 1 ст. 170, ст. 173 НК
<148> п. 1 Постановления Минфина от 12.02.2018 N 13 «О единоличном составлении первичных учетных документов» (далее – Постановление N 13), п. 1 и 2 ст. 10 Закона о бухучете
<149> подп. 1.1.1 п. 1 Постановления Минфина от 08.08.2018 N 55 «О дате совершения отдельных хозяйственных операций» (далее – Постановление N 55)
<150> п. 4, подп. 5.1 п. 5, п. 6 ст. 132 НК
<151> п. 1 Постановления N 13, п. 2 ст. 10 Закона о бухучете
<152> п. 1 и 2 ст. 10 Закона о бухучете, подп. 1.1.1 п. 1 Постановления N 55
<153> п. 1 ст. 114, абз. 17 ч. 3 подп. 1.4 п. 1, подп. 4.2 п. 4 ст. 117, ч. 1 п. 39 ст. 120, п. 29 ст. 121 НК
<154> подп. 2.4 п. 2 ст. 131, подп. 1.3 п. 1, п. 3, подп. 5.2 п. 5 ст. 132, п. 9 ст. 132, п. 11 ст. 133 НК
<155> подп. 1.12.10 п. 1 ст. 189, п. 1, подп. 2.1 п. 2 ст. 191, подп. 1.5 ст. п. 1 ст. 192, п. 1 и 3 ст. 193 НК
<156> п. 70 Инструкции N 50, п. 13 Инструкции N 102, письмо МНС от 09.08.2019 N 4-2-15/01723
<157> ст. 262, подп. 1.1 ст. 263 НК
<158> п. 3, ч. 1 п. 4 ст. 99, п. 2 ст. 100 Закона Республики Беларусь от 10.01.2014 N 129-3 «О таможенном регулировании в Республике Беларусь» (далее – Закон N 129-3)
<159> п. 25 Инструкции N 34, ч. 1 п. 4 ст. 99 Закона N 129-3, подп. 1.1 п. 1 Указа Президента Республики Беларусь от 30.08.2011 N 389 (ред. от 07.04.2020) «О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь»
<160> ч. 5 п. 9 Инструкции о порядке исполнения республиканского бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов по доходам, утв. постановлением Минфина и Правления Нацбанка от 08.12.2005 N 143/171
<161> ч. 5 п. 38 Инструкции N 34, п. 71 Инструкции N 117, п. 56 Инструкции N 50
<162> ч. 2 п. 89, абз. 5 ч. 1 п. 91 Инструкции N 117, ч. 4, 5 п. 38 Инструкции N 34
<163> ч. 7, 10 п. 53 Инструкции N 50
<164> абз. 2 и 3 ч. 2 п. 7, п. 8 Инструкции по бухучету запасов, утв. постановлением Минфина от 12.11.2010 N 133, абз. 3 ч. 1 п. 10 Инструкции по бухучету основных средств, утв. постановлением Минфина от 30.04.2012 N 26
<165> п. 8, 11 и 13 ст. 132, п. 1 ст. 138 НК
<166> п. 28, 29 Инструкции N 34
<167> п. 30 Инструкции N 34
<168> абз. 6 п. 15 Инструкции N 102
<169> п. 1 Указа N 159
<170> п. 2 НСБУ N 69, ч. 1 п. 3 ст. 12 Закона о бухучете
<171> подп. 1.1 Указа Президента Республики Беларусь от 31.12.2019 N 504 «О курсовых разницах», п. 14 ст. 167, подп. 3.20 ст. 174, подп. 3.26 ст. 175 НК
<172> подп. 1.1, п. 2, п. 4 ст. 263 НК
<173> п. 3 ст. 263 НК
<174> ст. 264 НК
<175> ст. 262, абз. 2 п. 1 ст. 265, ст. 266 НК



<176> ч. 1 п. 4 ст. 267 НК
<177> ч. 2 п. 4, ч. 2 п. 6 ст. 267 НК
<178> ч. 6 п. 38 Инструкции N 34
<179> абз. 15, 17, 24, 28 ч. 1 п. 2, п.25 Инструкции N 34
<180> ст. 30, 262, подп. 1.1 ст. 263 НК
<181> п. 4 ст. 263 НК
<182> п. 3 ст. 263 НК
<183> ст. 188, п. 1, подп. 3.1 и 3.2 ст. 189, подп. 2.3 ст. 191, ч. 1 и 4 п. 3 ст. 193 НК
<184> п. 1 ст. 191 НК
<185> п. 2.1 и 2.3 ст. 191 НК
<186> ч. 6 п. 38 Инструкции N 34
<187> п. 1 ст. 190 НК
<188> п. 2 ст. 5, ст. 192 НК
<189> подп. 1.5 ст. 192 НК
<190> ч. 9 п. 1 ст. 194 НК.
<191> ч. 11 п. 1 ст. 194 НК, письмо МНС от 09.08.2019 N 4-2-15/01723

Ч.3 ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ О КАРТОЧКАХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ (ДАЛЕЕ – ИП) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИСПОЛЬЗУЕТ КОРПОРАТИВНУЮ ДЕБЕТОВУЮ КАРТОЧКУ VISA, ОТКРЫТУЮ К ТЕКУЩЕМУ (РАСЧЕТНОМУ) СЧЕТУ. В СООТВЕТСТВИИ С ДОГОВОРом, ЗАКЛЮЧЕННЫМ С БАНКОМ, ИП ПОЛУЧАЕТ:

- ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ЗА ХРАНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ (ДАЛЕЕ - ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ);
- ВОЗВРАТ ЧАСТИ РАСХОДОВ ЗА ПОКУПКУ (ДАЛЕЕ - КЭШБЭК);
- БОНУСЫ В ВИДЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ В КАЧЕСТВЕ СКИДКИ НА ПОСЛЕДУЮЩИЕ ПОКУПКИ (ДАЛЕЕ - БАЛЛЫ)

УЧИТЫВАЕТ ЛИ ИП ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, КЭШБЭК И БОНУСЫ ПО КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЧКЕ VISA ДЛЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ?

Если ИП в отношении предпринимательской деятельности применяет **общую систему налогообложения**, то он уплачивает подоходный налог согласно гл. 18 НК.

В налоговую базу подоходного налога ИП включает <197>:

- выручку от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (доходы от реализации), уменьшенную на сумму налогов и сборов из выручки;
- внереализационные доходы, уменьшенные на сумму налогов и сборов, исчисляемых из выручки.

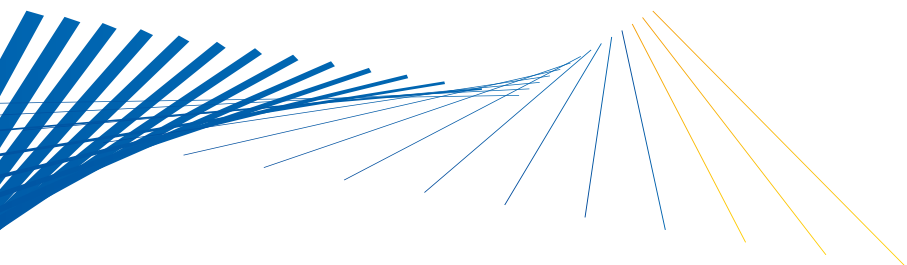
Внереализационными доходами признаются доходы, полученные в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав <198>.

Перечень таких доходов определен п. 9 ст. 205 НК. В частности, в состав внереализационных доходов включаются доходы в виде процентов по денежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете, которые используются для осуществления предпринимательской деятельности <199>.

При этом перечень внереализационных доходов не является закрытым и включает также иные доходы, непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав <200>.

В рассматриваемой ситуации текущий (расчетный) счет и корпоративная дебетовая карточка VISA к нему используются ИП для целей осуществления предпринимательской деятельности. Следовательно, процентные доходы за хранение денежных средств на этом счете, а также кэшбэк по корпоративной дебетовая карточка VISA к данному счету возникают у ИП в связи с осуществлением предпринимательской деятельности и непосредственно не связаны с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Полученные баллы дают возможность ИП делать покупки в последующем по уменьшенной цене. Иными словами,



используя баллы, ИП несет меньше расходов, а не получает доход.

Следовательно, у ИП, применяющего **общую систему налогообложения**, процентные доходы и кэшбэк включаются в налоговую базу подоходного налога в составе внереализационных доходов. Сумма скидки, полученной при использовании баллов, не учитывается в составе доходов.

Если по осуществляемым видам деятельности ИП применяет **особые режимы налогообложения** (УСН или единый налог с ИП и иных физических лиц (далее - единый налог)), то доходы от них подоходным налогом не облагаются <201>.

Так, налоговой базой налога при УСН является валовая выручка, определяемая как сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов. При этом состав внереализационных доходов для налога при УСН за некоторым исключением соответствует перечню внереализационных доходов, учитываемых для подоходного налога <202>.

Следовательно, если ИП в отношении предпринимательской деятельности **применяет** УСН, то полученные процентные доходы и кэшбэк учитываются им в налоговой базе налога при УСН в составе внереализационных доходов <203>. Сумма скидки, полученной ИП при использовании баллов, не учитывается для налога при УСН.

Если в отношении предпринимательской деятельности ИП уплачивает **единый налог**, то налоговая база определяется исходя из осуществляемых видов деятельности и (или) количества торговых объектов, торговых мест, объектов общественного питания, обслуживающих объектов, валовой выручки. При превышении валовой выручки над 40-кратной суммой единого налога за соответствующий отчетный период без учета установленных законодательством льгот ИП исчисляет доплату единого налога в размере 5% от суммы такого превышения. При этом в валовую выручку включается выручка от реализации товаров (работ, услуг), а также внереализационные доходы, связанные с деятельностью, в отношении которой ИП уплачивает единый налог <204>.

К внереализационным доходам для единого налога относят доходы, включаемые в состав внереализационных при исчислении подоходного налога, кроме указанных в подп. 2.1 ст. 196, подп. 9.3 - 9.7 ст. 205 НК <205>.

Следовательно, процентные доходы по текущему (расчетному) счету и кэшбэк по корпоративной дебетовой карте VISA, полученные при осуществлении деятельности, в отношении которой уплачивается **единый налог**, учитываются для целей определения суммы превышения валовой выручки над сорокакратной суммой единого налога <206>. А сумма скидки, полученной при использовании баллов, не учитывается у ИП в валовой выручке.

Если ИП **одновременно применяет общий порядок налогообложения и особые режимы** налогообложения (УСН или единый налог) и указанные внереализационные доходы невозможно отнести к конкретной системе налогообложения, сумма внереализационных доходов для налогообложения по каждой из систем определяется пропорционально долям выручки, подлежащей налогообложению в соответствующей системе.

Таким образом, процентные доходы по текущему (расчетному) счету и кэшбэк по корпоративной дебетовой карте VISA, полученные в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, ИП учитывает в составе внереализационных доходов для налогообложения по той системе, которая применяется в отношении такой предпринимательской деятельности <207>.

А вот сумма скидки, полученной в связи с использованием баллов, не учитывается в составе доходов ИП.

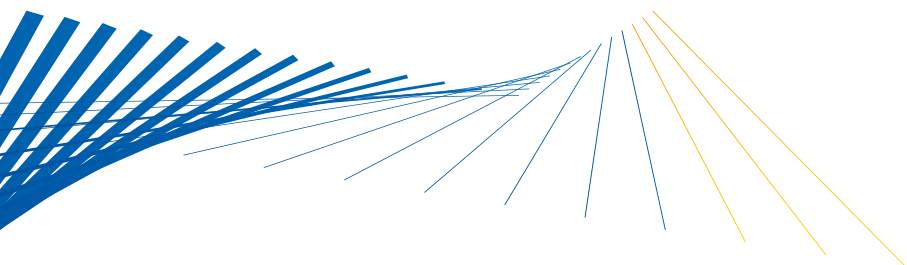
ВПРАВЕ ЛИ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ - РЕЗИДЕНТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ОТКРЫВАТЬ СЧЕТА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ И ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ПЛАТЕЖИ С ЭТИХ СЧЕТОВ ПОСРЕДСТВОМ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Резиденты Республики Беларусь, в том числе индивидуальные предприниматели, вправе открывать счета в банках-нерезидентах с разрешения Нацбанка <208>.

Для открытия счета в иностранном банке индивидуальному предпринимателю (далее – ИП) нужно получить разрешение в Нацбанке в порядке, который установлен для субъектов валютных операций <209>.

Чтобы получить разрешение на открытие счета, ИП должен до открытия счета представить в Нацбанк документы, предусмотренные п. 1 - 6 приложения 1 к Инструкции от 26.08.2015 N 514:

1. Письменное ходатайство произвольной формы, которое оформлено в соответствии со ст. 12 Закона Республики Беларусь от 18.07.2011 «Об обращениях граждан и юридических лиц». В ходатайстве нужно:



- выразить согласие на представление документов, иной информации о проводимых операциях в рамках выданного Нацбанком разрешения;

- указать цель открытия счета, планируемый режим счета, а также местонахождение и наименование банка-нерезидента, в котором планируется открытие счета.

2. Копию документа о государственной регистрации ИП.

3. Справку инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь об отсутствии либо наличии задолженности по уплате налогов, сборов (пошлин), иным обязательным платежам в бюджет, в том числе в государственные целевые бюджетные фонды, контроль за уплатой которых в соответствии с законодательством возложен на налоговые органы (дата выдачи справки не должна превышать 30 календарных дней с даты обращения заявителя).

4. Бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках за год, предшествующий году обращения заявителя, а также по состоянию на первое число месяца, предшествующего месяцу обращения заявителя, - при наличии.

5. Смету (расчет) произвольной формы, содержащую обоснование движения средств по счету (планируемые поступления и списание средств по статьям за период, на который требуется разрешение), подписанную ИП и главным бухгалтером (при его наличии).

6. Копию договора, заключенного с нерезидентом и подтверждающего необходимость осуществления расчетов посредством счета, на открытие которого заявитель просит разрешение.

ПОДРОБНЕЕ - НА САЙТЕ НАЦБАНКА:

<https://www.nbrb.by/today/faq/poryadok-polucheniya-subektami-valyutnyh-operacij-rezidentami-razreshenij-nb-na-otkrytie-schetov-v-bankah-nerезidentah>.

Копии документов нужно заверить подписью ИП.

В выдаче разрешения на открытие счета в банке-нерезиденте Нацбанк может отказать, в частности, когда от госорганов получены сведения о наличии у ИП на дату его обращения в Нацбанк невыполненных обязательств (например, неуплаченных штрафов), возникших в результате нарушения валютного, банковского, налогового, таможенного законодательства Республики Беларусь. Нацбанк выдает разрешение или отказывает в его выдаче с указанием причин в течение 15 календарных дней с даты регистрации письменного ходатайства ИП в Нацбанке <210>.

Разрешение на открытие счета оформляется по форме, установленной приложением 2 к Инструкции от 26.08.2015 N 514. В нем, в частности, указываются <211>:

- лимит остатка по счету. Сумма иностранной валюты на счете, которая превышает размер, установленный разрешением Нацбанка, переводится в Республику Беларусь в установленные разрешением сроки;

- источники поступления средств на счет;

- цели, на которые допускается использование средств со счета;

- срок действия разрешения (разрешение на открытие счета выдается на срок не более 1 года).

ИП может осуществлять платежи со счета, открытого в банке-нерезиденте на определенные цели, в соответствии с режимом счета, который указан в разрешении Нацбанка <212>.

Корпоративную банковскую карту к этим счетам могут выдавать банки-нерезиденты в соответствии с законодательством государства, в котором находится банк, и правилами платежной системы <213>. Резиденты Республики Беларусь могут рассчитываться корпоративными банковскими карточками, выданными банками-нерезидентами, когда такая возможность предусмотрена:

- банком в условиях выдачи корпоративных карточек;

- в разрешении Нацбанка.

Например, в разрешении Нацбанка может быть указано, что ИП имеет право осуществлять платежи, необходимые для осуществления им вида деятельности, указанного в свидетельстве о госрегистрации. В соответствии с режимом счета, указанным в разрешении Нацбанка, ИП имеет право рассчитываться корпоративной карточкой банка-нерезидента за технику, оборудование, приобретаемое за пределами Республики Беларусь, которое необходимо для осуществления предпринимательской деятельности. На операции по расчетам через счет ИП, открытый в банке-нерезиденте, не распространяются требования о проведении и контроле валютных операций, установленные Указом N 178 <214>.



ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

С 9 июля 2021 г. согласно новой редакции Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 N 226-З не предусмотрено получение разрешений Нацбанка на открытие резидентами счетов в иностранных банках (ст. 17 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 N 226-З (в ред. от 30.06.2020) «О валютном регулировании и валютном контроле»).

НУЖНЫ ЛИ ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ И АВАНСОВЫЙ ОТЧЕТ ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ (ДАЛЕЕ - ИП) ПРИ РАСЧЕТАХ КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫПУЩЕННОЙ БАНКОМ-НЕРЕЗИДЕНТОМ

Инструкцией N 117, в отношении самого ИП не определена обязанность составления отчета об израсходованных суммах (авансового отчета) при проведении расчетов корпоративной картой. Такой отчет обязан составлять и представлять ИП его наемный работник, использовавший корпоративную карту для оплаты расходов, с приложением подтверждающих документов <215>.

Вместе с тем нужно учитывать нормы налогового законодательства, регулирующие порядок учета доходов и расходов ИП в целях налогообложения.

В Республике Беларусь при определенных условиях ИП может применять:

- общую систему налогообложения с уплатой подоходного налога в соответствии с гл. 18 НК;

- особые режимы налогообложения:

с уплатой налога при упрощенной системе налогообложения (УСН) в соответствии с гл. 32 НК;

с уплатой единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц в соответствии с гл. 33 НК.

Факт совершения хозяйственной операции ИП должен подтверждать первичными учетными или иными подтверждающими документами независимо от вида применяемой системы налогообложения <216>.

Отдельным пунктом в перечне документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций, поименованы **авансовые отчеты и приложенные к ним платежные документы** <217>.

При этом не конкретизируется способ оплаты расходов (наличные, личная или корпоративная карта) и банк-эмитент, выпустивший карту.

Авансовый отчет является первичным учетным документом, который составляется на основании подтверждающих расходы документов. В первичном учетном документе среди обязательных сведений должны содержаться фамилии, инициалы, подписи и должности (при их наличии) лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и (или) правильность ее оформления <218>.

В соответствии с ч. 2 ст. 1 Гражданского кодекса Республики Беларусь предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли.

Следовательно, поскольку ИП не выдает самому себе собственные средства под отчет, то и авансовый отчет ему на свои расходы, оплаченные корпоративной банковской картой, составлять не надо. При этом нужно сохранять документы, подтверждающие понесенные расходы.

Таким образом, при расчетах корпоративной банковской картой VISA подтверждающие документы ИП нужны, а авансовый отчет - в зависимости от того, кто использовал при расчетах корпоративную банковскую карту: ИП или его наемный работник.

<192> п. 1 ст. 333 НК

<193> п. 38 ст. 205, п. 4 ст. 336, п. 1 и 5 ст. 333 НК, п. 1, ч. 2 п. 2 Инструкции о порядке ведения учета доходов и расходов, утв. постановлением МНС от 30.01.2019 N 5 (далее – Инструкция N 5)

<194> п. 3 ст. 333 НК, совместное постановление МНС, Минфина, Минтруда и соцзащиты и Статкомитета от 09.01.2019 N 4/1/1/1

<195> п. 38 ст. 205, п. 6 ст. 333, п. 4 ст. 336, подп. 1.14 ст. 22 НК, п. 5 - 12 Инструкции N 5

<196> п. 7 Инструкции N 5, ч. 4 - 6 п. 38 Инструкции N 34

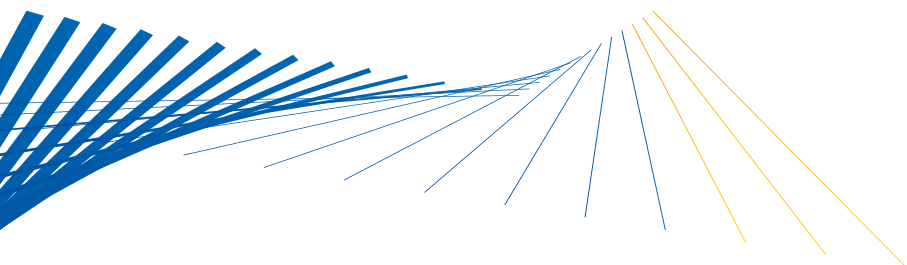
<197> п. 1 и 2 ст. 205 НК



<198> п. 8 ст. 205 НК
<199> подп. 9.2 ст. 205 НК
<200> подп. 9.12 ст. 205 НК
<201> подп. 2.33 ст. 196, абз. 2 и 3 ст. 10 НК
<202> п.1, п. 10 ст. 328 НК
<203> подп. 9.2 и 9.12 ст. 205 НК
<204> п. 1 ст. 337, п. 1 ст. 338, п. 1, 14, 15 ст. 342 НК
<205> п. 24 ст. 342 НК
<206> подп. 9.2 и 9.12 ст. 205 НК
<207> п. 10 ст. 205, п. 25 ст. 342 НК
<208> ст. 19 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 N 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле»
<209> ч. 3 п. 40 Правил N 72, п. 3 Инструкции о порядке выдачи разрешений и представления уведомлений, необходимых для целей валютного регулирования, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 26.08.2015 N 514 (далее - Инструкция N 514)
<210> ч. 1 п. 9, ч. 1 п. 10, п. 16 Инструкции N 514
<211> ч. 2 подп. 41-1 Правил N 72, ч. 1 п. 15 Инструкции N 514
<212> ч. 1 п. 41-1 Правил N 72
<213> п. 1 ст. 1112 Гражданского кодекса Республики Беларусь
<214> абз. 3 подп. 1.2.3 Указа N 178
<215> ч. 2 п. 89, п. 91 Инструкции N 117
<216> п. 15 ст. 205 НК, п. 2, 6 - 12 Инструкции N 5
<217> абз. 8 п. 7 Инструкции N 5
<218> абз. 5 ч. 2 п. 6 Инструкции N 5

Информация предоставлена
специалистами ООО «ЮрСпектр»
в результате оказания информационных услуг
с использованием правовых актов по состоянию на 29.01.2021

Copyright: (C) ООО «ЮрСпектр», 2021



КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА VISA
(*Visa Business/Platinum Business,*
Visa Corporate)

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

