

17.06.2016 – 23.06.2016, № 22

**АКТУАЛЬНО**

## Определение лизинговых платежей к курсу иностранной валюты

*Нередко при заключении договора финансового лизинга бухгалтер компании-лизингополучателя сталкивается с определением стоимости предмета лизинга в эквиваленте суммы валюты, а также привязкой к курсу валюты и сумм лизинговых платежей. В данном материале мы попробуем рассмотреть налоговые риски и некоторые вопросы, связанные с такими операциями.*

Следует отметить, что самими положениями [Закона Украины "О финансовом лизинге" от 16.12.97 г. № 723/97-ВР](#) не определена возможность (равно и невозможность) отражения стоимости объекта лизинга и лизинговых платежей в эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте.

Положения [ч. 2 ст. 16 Закона](#), регулирующие вопрос уплаты лизинговых платежей, устанавливают, что **лизинговые платежи могут включать:**

- сумму, которая возмещает часть стоимости предмета лизинга;
- платеж как вознаграждение лизингодателю за полученное в лизинг имущество;
- компенсацию процентов по кредиту;
- другие расходы лизингодателя, непосредственно связанные с выполнением договора лизинга.

Таким образом, [Закон](#) не рассматривает вопрос формирования стоимости предмета лизинга или вопрос пересчета такой стоимости в эквивалент курса валюты.

Положениями [ч. 1 - 2 статьи 533 Гражданского кодекса Украины от 16.01.2003 г. № 435-IV](#) (далее – ГКУ) установлено, что денежное обязательство должно быть выполнено в гривнях. Если в обязательстве определен денежный эквивалент в иностранной валюте, то сумма, подлежащая уплате в гривнях, определяется по официальному курсу соответствующей валюты на день платежа, если другой порядок ее определения не установлен договором или законом либо другим нормативно-правовым актом.

Согласно [ст. 189 Хозяйственного кодекса Украины от 16.01.2003 г. № 436-IV](#) (далее – ХКУ) цена указывается в договоре в гривнях. При этом денежные обязательства могут быть выражены в иностранной валюте только в тех случаях, если субъекты хозяйствования имеют право проводить

расчеты между собой в иностранной валюте согласно законодательству ([ч. 2 ст. 198 ХКУ](#)).

*На практике использование оценки стоимости предмета лизинга в эквиваленте суммы в валюте применяется достаточно широко, поскольку, в первую очередь, это выгодно лизингодателям.*

*Однако этот шаг требует четкого (изначального) понимания, каким образом будет определяться валютный курс для пересчета, какими будут источники информации, а также какие риски для сторон договора это может нести.*

### **Нацбанк, Банк, Межбанк или LIBOR?**

**При заключении договора финансового лизинга, в котором стоимость предмета лизинга и платежей выражены в валюте, одним из актуальных вопросов будет понимание того, к какому курсу валюты осуществлять "привязку".**

Самым простым и удобным (для расчетов) способом была бы **привязка к официальному курсу НБУ**. Для целей оформления документов и для работы бухгалтерии лизингодателя этот вариант является самым простым – данные по официально установленному курсу НБУ находятся в открытом доступе, не возникнет никаких претензий сторон в отношении неправильно примененного курса и даже доказывание такого курса в расчетах не требует усилий. Однако сам курс НБУ не всегда отражает объективные тенденции роста цен (а сам механизм его формирования в большей степени подвержен административному влиянию). Поэтому привязку курса НБУ в договоре финансового лизинга можно встретить крайне редко.

Более характерным было бы указание в договоре **курса, установленного конкретным коммерческим банком** (в частности тем банком, в котором открыт счет у лизингодателя), например, курса продажи валюты. Но этот способ сопряжен с тем, что для расчетов при разрешении споров с лизингополучателями (и даже при проверке ГНИ) может потребоваться подтвердить такой курс на определенную дату (или в диапазоне дат). А это означает, что лизингодатель будет вынужден согласовать в банке возможность предоставления официальной справки об установленных правлением банка курсах за каждый день, и ежемесячно оформлять в банке такие справки. Если банк не предоставит такие документы или будет признан неплатежеспособным и т. д., получение таких справок за прошлые периоды может оказаться весьма сложным. Соответственно, при возникновении споров с лизингополучателями или ГНИ лизингодатель может сам обречь себя на дополнительные трудности.

Казалось бы, большую свободу и информативность может дать **привязка к курсу продажи валюты на межбанковском валютном рынке (бирже)**. Тем не менее, действующим законодательством не определен термин "**курс, установленный на межбанковской валютной бирже**", поскольку прерогативой устанавливать официальные курсы валют наделен только НБУ.

Как свидетельствуют материалы судебной практики, суды не рассматривают как противоречащие законодательству нормы относительно пересчета цены договора в связи с изменением курса на межбанковской валютной бирже ([постановление ВХСУ от 13.01.2015 г. по делу № 904/5129/14](#), [постановление ВХСУ от 01.04.2015 г. по делу № 914/3656/14](#) и другие). Однако в таких случаях в договоре прямо были оговорены источники данных о таком курсе (чаще всего в договорах указывается конкретный веб-сайт<sup>1</sup>).

---

*1. При этом не стоит забывать, что договор финансового лизинга обычно заключается на 3 - 5 лет. И к моменту его завершения указанный в договоре сайт может просто перестать обслуживаться собственником или оказаться заблокированным.*

Однако, если в договоре **источник курса не будет установлен**, при рассмотрении спора в суде истец или ответчик обязаны будут предоставить официальную информацию (письменные доказательства) установления курса на межбанковской валютной бирже (в виде справки, выписки и т. п.). Ссылки на информацию отдельных веб-сайтов и веб-страниц могут оспариваться в качестве доказательства в суде, поскольку речь идет не об официальных сайтах государственных органов. В связи с этим спор может идти как об отсутствии оснований пересчета задолженности (в связи с отсутствием доказательств курса), так и об использовании некорректного (завышенного) курса валюты (см. [постановление ВХСУ от 04.06.2015 г. по делу № 920/1793/14](#)).

На официальном [веб-сайте НБУ](#) в табличной форме приведена информация о средневзвешенном курсе на межбанковском рынке (только для доллара США, начиная с 2009 года). Поэтому если в качестве курса пересчета использовать данные НБУ, то в договоре следует указывать именно средневзвешенный курс, а также учитывать, что для евро такой курс не публикуется.

Наконец, более сложным, но также широко применяемым вариантом является использование плавающей ставки LIBOR (Лондонская межбанковская ставка предложения – London Interbank Offered Rate). В данном варианте сумма задолженности все равно определяется в эквиваленте курса валюты (это может быть даже курс НБУ), однако размер процентов по договору определяется по ставке LIBOR (обычно по трехмесячной ставке LIBOR 3М), увеличенной на определенный процент. Таким образом, лизингодатель страхует себя и от инфляционных рисков, и от рисков колебания курса валюты. Данный вариант также рассматривается судами как вполне правомерный (см., например, [постановление ВХСУ от 23.07.2014 г. по делу № 914/2473/13](#) и др.).

Как видим, в договоре финансового лизинга могут применяться различные альтернативные способы пересчета стоимости предмета лизинга (а вместе с ним и лизинговых платежей) в эквиваленте сумм в валюте. Однако сама такая операция несет для сторон договора ряд рисков, среди которых – налоговые риски такого пересчета.

### **Налоговые риски "валютного пересчета"**

Основной момент, на который следует обратить внимание при заключении договора лизинга, где стоимость предмета лизинга выражена в валюте, – это **возможность пересчета гривневой стоимости предмета лизинга**. Такая возможность должна быть зафиксирована в договоре, причем содержать четкий и достаточно однозначный алгоритм и комплект документов, которым будет оформляться пересмотр цены.

#### **Это означает следующее:**

- Договор должен предусматривать возможность пересчета стоимости предмета лизинга в гривне в связи с изменением курса валюты и алгоритм внесения изменения в расходные накладные, налоговые накладные. Кроме того, договор должен предполагать, что оформление соглашений о пересмотре цены, корректировок к расходной и налоговой накладной может производиться неоднократно – до полной оплаты лизинговых платежей.

- Договор должен предусматривать, что в случае если до завершения срока лизинга сумма платежей на возмещение стоимости объекта лизинга превысит сумму, указанную в расходной накладной, оформляется соглашение о пересмотре цены и расчет корректировки к расходной накладной (как первичный документ для пересмотра цены объекта).

- Договор должен предусматривать, что в случае подписания соглашения о пересмотре цены и при оформлении расчета корректировки к расходной накладной оформляется расчет корректировки и к налоговой накладной.

Основная проблема состоит в том, что при заключении договора и передаче предмета лизинга такая

операция для целей НДС рассматривается как поставка товара. А значит, лизингодатель регистрирует налоговую накладную, фиксируя в ней стоимость предмета лизинга в гривне.

При этом пересмотр цены также влияет и на обложение НДС такой операции. Ведь если текущие платежи также выражены в валюте и если курс иностранной валюты будет расти, то задолго до окончания срока договора лизингополучатель "исчерпает" сумму ранее зарегистрированной налоговой накладной. В этот момент стороны придут к пониманию того факта, что все последующие платежи (которые в т. ч. включают в себя и НДС) должны учитывать изменение стоимости предмета лизинга, а также корректировку ранее зарегистрированной налоговой накладной.

**В связи с этим возникает два ключевых момента, которые следует учитывать:**

- необходимость документального оформления операций по пересмотру цены (в частности, фиксация такого пересмотра цены в договоре, отдельных соглашениях, корректировках к расходной накладной и т. п.);
- установленные законодательством ограничения на корректировку налоговых обязательств и налогового кредита.

И если на первом моменте мы детально остановились ранее, то второй момент требует дополнительного внимания как лизингодателя, так и лизингополучателя (даже в большей степени последнего).

В соответствии с положениями [п. 192.1 Налогового кодекса Украины от 02.12.2010 г. № 2755-VI](#) (далее – НКУ), если после поставки товаров/услуг осуществляется какое-либо изменение суммы компенсации их стоимости, то суммы налоговых обязательств и налогового кредита поставщика и получателя подлежат соответствующей корректировке на основании расчета корректировки к налоговой накладной, составленного в порядке, установленном для налоговых накладных, и зарегистрированного в Единственном реестре налоговых накладных.

***Положения [ст. 192 НКУ](#) не устанавливают ограничения по срокам проведения такой корректировки, однако в соответствии с положениями [п. 102.5 НКУ](#) заявления о возврате излишне оплаченных денежных обязательств или об их возмещении в случаях, предусмотренных [НКУ](#), могут быть поданы не позже 1095 дня, наступающего за днем осуществления такой переплаты или получения права на такое возмещение.***

На основании указанной нормы ГНИ традиционно указывала на невозможность корректировки налоговых обязательств поставщика по истечении 1095 дней со дня выписки налоговой накладной, ограничивая право на проведение корректировки налоговых обязательств и налогового кредита сроком в 1095 дней. На это указывают и материалы судебной практики, когда плательщикам приходилось отстаивать свои права в суде.

В то же время в 2016 году ситуация в данном вопросе начала упрощаться. Сначала в консультациях общедоступного информационно-справочного ресурса "ЗІР" ГФСУ отметила: "... *Итак, если по истечении 1095 дней согласно условиям договора финансового лизинга происходит изменение стоимости объекта финансового лизинга, то арендодатель (лизингодатель) должен составить расчет корректировки к налоговой накладной и откорректировать налоговые обязательства по НДС, а арендатор (лизингополучатель) на основании такого расчета корректировки имеет право откорректировать налоговый кредит...*".

А позже, чуть более месяца назад, ГУ ГФС в г. Киеве в [письме от 28.04.2016 г. № 9957/10/26-15-12-01-18](#) зафиксировала еще раз такой вывод: "... *Вместе с тем НКУ определен срок давности для составления расчета корректировки к налоговой накладной – 1095 дней с даты составления такой налоговой накладной, и только для тех расчетов корректировки, которые составляются при*

*исправлении ошибок в налоговых накладных (п. 50.1 ст. 50 и п. 102.1 ст. 102 НКУ). При составлении расчета корректировки к налоговой накладной по причине изменения условий договора срок давности, определенный [статьей 102 НКУ](#), не применяется. **Итак, если по истечении 1095 дней в соответствии с условиями договора финансового лизинга происходит изменение стоимости объекта финансового лизинга, то арендодатель (лизингодатель) должен составить расчет корректировки к налоговой накладной и откорректировать налоговые обязательства по НДС, а арендатор (лизингополучатель) на основании такого расчета корректировки имеет право откорректировать налоговый кредит...**"*

Таким образом, есть вероятность, что при изменении стоимости предмета лизинга и проведении на основании этого факта корректировки налоговой накладной у ГНИ не возникнут претензии к лизингодателю и лизингополучателю. Однако при возникновении у предприятия такой ситуации рекомендуем обратиться в ГНИ с запросом о предоставлении индивидуальной налоговой консультации относительно возможности корректировки сумм налогового кредита с помощью расчета корректировки, выписанного к налоговой накладной более чем через 1095 дней с даты оформления налоговой накладной.

**Антон Клименко,  
старший юрист  
АО "Глобал Адвокат" (Аудиторско-консалтинговая Корпорация  
"Глобал Консалтинг")**



© ООО «Информационно-аналитический центр «ЛИГА», 2016.

© ООО «ЛИГА ЗАКОН», 2016.

© ТОВ "Інформаційно-аналітичний центр "ЛІГА", 2016  
© ТОВ "ЛІГА ЗАКОН", 2016

