

Материал подготовлен специалистами
ООО «Б1 Аудиторские услуги» в
результате оказания консультационных
услуг

г. Минск
23 апреля 2024 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИ ВЕДЕНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧЕК, ПРЕДЛАГАЕМЫХ VISA ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Выводы, представленные в настоящем Заключении, основываются на действующем законодательстве Республики Беларусь и существующей судебной практике, доступной из открытых источников, по состоянию на 01.04.2024.

Любые вопросы, которые могут быть рассмотрены с точки зрения законодательства государства иного, чем Республика Беларусь, в настоящем Заключении не представлены. Выраженная позиция в настоящем Заключении не является обязательной для применения налоговыми, либо иными контролирующими органами, а также судами.

ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Данное Заключение носит исключительно информационный ознакомительный характер и не может служить в качестве официальной рекомендации или консультации. Поскольку конкретная ситуация лиц, которые знакомятся с настоящим Заключением, их факты и обстоятельства не учитывались при подготовке Заключения, таким лицам следует обратиться за профессиональной консультацией, прежде чем принимать какие-либо деловые решения на основе информации, указанной в настоящем Заключении.

Технические позиции по отдельным вопросам, приведенные в настоящем Заключении специалистами ООО «Б1 Аудиторские услуги», являются отражением позиции данных специалистов на 01.04.2024 и могут подлежать пересмотру по состоянию на более позднюю дату ввиду изменения законодательства либо его официальной интерпретации.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧЕК VISA	5
Корпоративные карточки: возможности, виды	5
На какие цели может быть использована корпоративная карточка. Что можно оплачивать корпоративной карточкой	5
Последствия использования работником корпоративной карточки для оплаты своих личных расходов (товаров, работ (услуг) для личных целей)	7
Налогообложение в случае, если наниматель принял решение не удерживать из заработной платы работника личные расходы, оплаченные с помощью корпоративной карточки.....	7
Оформляем корпоративную карточку (на кого оформляется, перечень документов для оформления)	7
Особенности использования именных и неименных корпоративных карточек, полученных организацией и индивидуальными предпринимателями (именные и держатели, обезличенные (неименные)	8
Можно ли передавать корпоративную карточку другим лицам	9
Какие ограничения нужно учитывать при расчетах корпоративной карточкой	9
Снятие наличных денег с корпоративной карточки: нужно ли «приходить» в кассу организации	11
Какие ограничения нужно учесть при расчетах наличными деньгами, снятыми с корпоративной карточки, в том числе для целей выплаты дивидендов и заработной платы наличными денежными средствами, если это допустимо в соответствии с законодательством	12
В каких случаях корпоративная карточка может быть заблокирована	14
Распространяется ли принцип «нулевой ответственности» на корпоративные карточки, выданные к банковскому счету организации, индивидуального предпринимателя	15
Можно ли резиденту Республики Беларусь рассчитываться корпоративной карточкой с иностранными контрагентами, а также какие документы требуются с точки зрения валютного законодательства при приобретении товара у нерезидентов через их интернет-магазины	16
Можно ли использовать корпоративную карточку при работе с сервисом P2P (возможность получения на корпоративную карточку денежных средств от покупателей, возможность перевода с корпоративной карточки на другую банковскую карточку, в том числе для целей расчетов с нерезидентами за товары (работы, услуги), возможность пополнения корпоративной карточки, в том числе путем получения валютной выручки от иностранных контрагентов) .	17
Можно ли использовать корпоративную карточку для оплаты сбора за размещение (распространение) рекламы.....	17
Как организация должна учитывать поступления на корпоративную карточку от третьих лиц, в том числе ошибочные поступления, например, от физического	

лица и/или при пополнении личными средствами самим держателем корпоративной карточки.....	18
Возможность пополнения наличными денежными средствами счета организации/индивидуального предпринимателя, к которому выдана корпоративная карточка, личными средствами директора, участника-физического лица организации/индивидуального предпринимателя	19
2. ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ О КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧКАХ VISA ОРГАНИЗАЦИЯМ..	20
Как учитываются корпоративные карточки в организации	20
Бухгалтерский учет денежных средств на счетах, к которым выдана корпоративная карточка	20
Какие расходы несет организация при оформлении и использовании корпоративных карточек и как их отразить в учете	20
Особенности учета операций при использовании овердрафта по счету, к которому выдана корпоративная карточка. Отражение в бухгалтерском и налоговом учете процентов по овердрафту	21
Кто определяет правила пользования корпоративной карточкой в организации	23
Должен ли работник организации отчитаться о расходах, совершенных с использованием корпоративной карточки; какие документы должны быть приложены в подтверждение произведенных им расчетов корпоративной карточкой, должны ли быть такие документы в оригинале; в какие сроки должен быть представлен отчет об израсходованных суммах с корпоративной карточки; какие подтверждающие документы необходимо приложить к отчету при приобретении по корпоративной карточке товаров в интернет-магазине.	23
Какие подтверждающие документы необходимо приложить к отчету при приобретении по корпоративной карточке товаров в интернет-магазине для целей налогообложения	25
Выдается ли вновь корпоративная карточка работнику, который не представил отчет по ранее использованным суммам	26
Возврат неиспользованных наличных денег, полученных с использованием корпоративной карточки, в т.ч. их передача в кассу организации	27
Отражение в учете организации зачисления банком денежных средств в белорусских рублях на корпоративную карточку	27
Отражение в бухучете организации списания денежных средств в белорусских рублях с корпоративной карточки.....	28
Вычет «входного» НДС у организации при расчетах корпоративной карточкой	29
Оформление подтверждающих документов при расчетах корпоративной карточкой субъектами УСН	29
Валютно-обменные операции с использованием корпоративной дебетовой карточки в белорусских рублях.....	30

Отражение в учете зачисления валюты на корпоративную карточку в иностранной валюте	30
Переоценка денежных средств в валюте на корпоративной карточке.....	32
Отражение в учете организации расходных операций с валютной корпоративной дебетовой карточкой.....	32
Документальное оформление, бухучет и налогообложение процентных доходов, начисленных на остатки денежных средств на корпоративной карточке и денежных сумм, поступивших в виде бонусов, кэшбэка (манибэка)	33
Оплата корпоративной карточкой маркетингового продвижение в сети Интернет товаров, работ (услуг) организации, в том числе возможность привязки корпоративной карточки к рекламным аккаунтам и оплаты организации рекламных игр (документальное оформление при оказании таких услуг) (далее – рекламные услуги).....	35
Учет и налогообложение расходов организации на маркетинговое продвижение и рекламу в Интернете, в том числе в социальных сетях, оплаченных корпоративной карточкой.....	37
Учет таможенных платежей, оплаченных корпоративной карточкой	39
Привилегии и бенефиты, доступные по корпоративной карточке, бухучет и налогообложение.....	40
Особенности бухгалтерского и налогового учета при расчетах с зарубежными контрагентами	40
Налог на доходы иностранных организаций при расчете корпоративными карточками с иностранными контрагентами.....	42
3. ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ О КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧКАХ VISA ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ	44
Возможности использования корпоративной карточки индивидуальным предпринимателем.....	44
Разрешены ли личные расходы с корпоративной карточки, в том числе возможность использования сервиса P2P	45
Учитывает ли индивидуальный предприниматель процентные доходы, кэшбэк, бонусы по корпоративной дебетовой карточке для целей налогообложения.....	46
Вправе ли индивидуальный предприниматель - резидент Республики Беларусь открывать счета в банках - нерезидентах и осуществлять платежи с этих счетов посредством корпоративной банковской карточки	46
Нужны ли подтверждающие документы и авансовый отчет индивидуальному предпринимателю при расчетах корпоративной карточкой, в том числе выпущенной банком-нерезидентом	47
Приложение 1 - Сокращения	49

АНАЛИЗ

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧЕК VISA

Корпоративные карточки: возможности, виды

Банковская платежная карточка - платежный инструмент, обеспечивающий доступ к счету субъекта платежных правоотношений (организации, ИП, физического лица) для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством¹.

Корпоративная карточка – это карточка, использование которой предусмотрено договором между банком, выпустившим карточку, и организацией, ИП (клиент)². При этом счет, доступ к которому обеспечивается корпоративной карточкой, принадлежит организации (ИП).

Существуют следующие **виды** корпоративных карточек:

- ▶ Корпоративная дебетовая карточка (т.е. карточка, с использованием которой операции осуществляются в пределах доступного для использования остатка денежных средств на счете и (или) лимита овердрафта)³;
- ▶ Корпоративная кредитная карточка (т.е. карточка, с использованием которой операции осуществляются в пределах кредита, выданного в соответствии с заключенным кредитным договором (за исключением овердрафтного кредита)⁴.

При помощи корпоративной карточки либо с применением ее реквизитов могут осуществляться⁵:

- ▶ Безналичные расчеты в Республике Беларусь и за ее пределами в рамках оказания трансграничных платежных услуг (например, при помощи корпоративной карточки для оплаты товаров, командировочных расходов, с использованием реквизитов карточки для оплаты товаров в интернет-магазинах, услуг, в том числе нерезидентам);
- ▶ Получение наличных денежных средств в банкомате, кассе банка, иных пунктах их выдачи;
- ▶ Внесение наличных денежных средств на счет организации (ИП), доступ к которому обеспечивается такой корпоративной карточкой (например, для зачисления выручки, полученной в виде наличных денежных средств, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством);
- ▶ Получение информационных платежных и иных услуг (например, информации об остатке денежных средств на счете, доступ к которому обеспечен корпоративной карточкой).

На какие цели может быть использована корпоративная карточка. Что можно оплачивать корпоративной карточкой

При помощи корпоративной карточки либо с применением ее реквизитов могут осуществляться⁶:

- ▶ Безналичные расчеты в Республике Беларусь и за ее пределами в рамках оказания трансграничных платежных услуг;

¹ П. 1 ст. 45 Закона о платежных системах

² Пп. 2.18, 2.22, 2.23 Инструкции № 378

³ П. 2.10, 2.22 Инструкции № 378

⁴ П. 2.23, 2.24 Инструкции № 378

⁵ П. 2.13, 27, 28 Инструкции № 378

⁶ П. 2.13, 27, 28 Инструкции № 378

- ▶ Получение наличных денежных средств в банкомате, кассе банка, иных пунктах их выдачи;
- ▶ Внесение наличных денежных средств на счет организации (ИП), доступ к которому обеспечивается такой корпоративной карточкой;
- ▶ Получение информационных платежных и иных услуг.

При использовании денежных средств **работниками*** с применением корпоративной карточки такие денежные средства считаются выданными под отчет. В зависимости от валюты счета, доступ к которому обеспечен корпоративной карточкой, такие денежные средства могут быть выданы под отчет для⁷:

- ▶ Совершения текущих операций, включая расходы, связанные со служебными командировками, разъездным характером работ ИП (если счет открыт в белорусских рублях);
- ▶ Оплаты расходов, связанных со служебными командировками за границу, разъездным характером работ ИП (если счет открыт в иностранной валюте).

** Для целей ответа на данный вопрос под «работником» понимается физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях на основании трудового договора, заключенного с организацией, нотариусом, осуществляющим нотариальную деятельность в нотариальном бюро, и осуществляющее деятельность от ее имени, физическое лицо, привлеченное ИП для осуществления предпринимательской деятельности по трудовому и (или) гражданско-правовому договору и осуществляющее деятельность от его имени⁸.*

Текущая операция - операция, осуществляемая в процессе деятельности организации, подразделения, ИП⁹(например, расчеты с поставщиками товара, оплата почтовых услуг, услуг курьерской службы, рекламных услуг). Корпоративной карточкой возможна оплата также и представительских расходов, например, на организацию делового приема — завтрака, обеда, ужина, деловой встречи в ресторане; оплату буфетного сервиса, заказанного специально для приема; расходы на проезд для деловых партнеров — до заседания и обратно; оплату услуг внештатного переводчика, если его пригласили для коммуникации с иностранными партнерами и т.д. Вместе с тем, полагаем, что расходы на алкогольную продукцию не могут быть отнесены к представительским расходам.

Конкретная цель использования денежных средств со счета, доступ к которому обеспечен корпоративной карточкой, определяется руководителем организации или иным уполномоченным лицом (самостоятельно ИП)¹⁰. Однако при определении цели использования необходимо учитывать:

- ▶ Ограничения, установленные законодательством (например, валютным законодательством, законодательством о порядке осуществления безналичных и наличных расчетов на территории Республики Беларусь, законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения);
- ▶ Условия договора с банком, выпустившим корпоративную карточку, а также правила такого банка об использовании корпоративных карточек.

⁷ Ч.2 п. 62, 64, 65 Инструкции № 472

⁸ Абз. 14 ч. 1 п.2 Инструкции № 472

⁹ Абз. 17 ч. 1 п. 2 Инструкции № 472

¹⁰ П. 63 Инструкции № 472

Последствия использования работником корпоративной карточки для оплаты своих личных расходов (товаров, работ (услуг) для личных целей)

Владельцем счета, доступ к которому обеспечивается корпоративной карточкой, является организация (ИП), соответственно, и денежные средства, находящиеся на таком счете, также принадлежат организации (ИП). Законодательством установлено, что денежные средства, выданные работнику под отчет, могут использоваться только на цели оплаты текущих операций организации (ИП), командировочных расходов¹¹. В связи с этим работник не вправе использовать денежные средства со счета организации (ИП) для оплаты своих личных расходов.

В случае, если работник по ошибке или намерено воспользовался корпоративной карточкой для оплаты личных расходов, работник обязан возместить нанимателю (т.е. организации или ИП) израсходованные суммы. Это может быть сделано самим работником путем внесения денег в кассу организации (ИП) или перечисления на ее расчетный счет. При перечислении на расчетный счет в назначении платежа можно указать следующее: «Возврат (указывается наименование организации, УНП) денежных средств, ошибочно использованных в личных целях от (указывается ФИО возвращающего лица)».

Кроме того, наниматель вправе удержать из заработной платы работника сумму личных расходов, оплаченных корпоративной карточкой, если работник не оспаривает основания и размер взыскания, в связи с чем рекомендуется проводить удержание на основании письменного заявления работника. Такое удержание оформляется соответствующим распоряжением нанимателя (например, приказом)¹².

Налогообложение в случае, если наниматель принял решение не удерживать из заработной платы работника личные расходы, оплаченные с помощью корпоративной карточки

Если решено не удерживать из заработной платы работника денежные средства, потраченные им с корпоративной карточки на личные расходы, то организация-наниматель не сможет учесть их в своих затратах при налогообложении прибыли.

Денежные средства, потраченные работником на личные расходы и не возвращенные нанимателю, являются доходом работника. Датой фактического получения дохода признается первый день месяца, следующего за месяцем, в котором истек установленный законодательством срок для принятия организацией распоряжения об удержании у работника сумм задолженности.

В отношении дохода, полученного работником, организация-наниматель как налоговый агент рассчитывает и удерживает подоходный налог, а также уплачивает страховые взносы в ФСЗН и Белгосстрах.

Оформляем корпоративную карточку (на кого оформляется, перечень документов для оформления)

Для оформления корпоративной карточки организации или ИП необходимо обратиться в банк, который оказывает услуги по эмиссии (выпуску) корпоративных карточек¹³. Это может быть банк, в котором организация (ИП) уже имеет счета, или любой иной банк, имеющий право на эмиссию (выпуск) корпоративных карточек.

Как правило, банк открывает для организации отдельный счет, доступ к которому будет обеспечен корпоративной карточкой, однако при помощи корпоративной карточки доступ может быть обеспечен и к основному счету организации (ИП). Если это предусмотрено

¹¹ Ч. 2 п. 62, пп. 64, 65 Инструкции № 472

¹² П. 1 ч. 2 ст. 107 ТК

¹³ П. 1.45 ст. 2, абз. 2 п. 1, ч. 2 п. 1 ст. 15 Закона о платежных системах

правилами банка, к одному и тому же счету может быть выпущено несколько корпоративных карточек.

Конкретный перечень документов, необходимых для выпуска корпоративной карточки, определяется банком самостоятельно. Например, такой перечень может включать:

- ▶ Заявление на открытие счета, доступ к которому обеспечивается с использованием банковской платежной карточки;
- ▶ Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ИП);
- ▶ Персональные данные держателя карточки и др.

Для каждой корпоративной карточки определяется ее держатель, который вправе использовать корпоративную карточку. Держателем корпоративной карточки организации (ИП) может быть как руководитель организации (сам ИП), так и третьи лица, уполномоченные на использование карточки¹⁴. На практике правилами ряда банков прямо предусмотрено, что такими третьими лицами могут быть только работники организации (работники ИП при их наличии).

Особенности использования именных и неименных корпоративных карточек, полученных организацией и индивидуальными предпринимателями (именные и держатели, обезличенные (неименные))

Информация, наносимая на корпоративную карточку, определяется в соответствии с правилами платежной системы VISA, а также банка. В зависимости от таких правил на корпоративную карточку может:

- ▶ Как наноситься информация о клиенте (наименование организации, собственное имя ИП) и держателе карточки (фамилия, имя физического лица, которому предоставлено полномочие на использование карточки в установленном порядке), как правило, им является работник организации, сам ИП или его работник – «именная» корпоративная карточка;
- ▶ Так и не наноситься информация о клиенте, держателе карточки – «неименная» корпоративная карточка¹⁵.

Использовать именную корпоративную карточку вправе только ее держатель, т.е. физическое лицо, чьи имя и фамилия указаны на карточке.

Использовать неименную корпоративную карточку могут физические лица, имеющие соответствующие полномочия, предоставленные в установленном порядке организацией, (ИП). **Полагаем, данное полномочие должно быть оформлено доверенностью.** Вместе с тем, если использовать неименную корпоративную карточку будет руководитель организации, выдача ему доверенности не требуется, поскольку руководитель в пределах своей компетенции действует от имени организации без доверенности¹⁶. Правилами ряда белорусских банков прямо установлено, что корпоративные карточки могут быть выданы только работникам организации, ИП. Необходимо учитывать данные ограничения при выдаче неименной корпоративной карточки третьим лицам (не являющимся работниками).

Рекомендуется порядок пользования неименной корпоративной карточкой определить в приказе или ином ЛПА, договоре с третьим лицом (если применимо), а также вести учет лиц, которым выдана такая карточка, с указанием даты, времени ее выдачи и возврата для того, чтобы иметь возможность **определить лицо, осуществившее операцию с использованием карточки.**

¹⁴ Подп. 2.11 п. 2, п. 19 Инструкции № 378

¹⁵ Подп. 2.11 п. 2, ч. 2, 3 п. 15 Инструкции № 378

¹⁶ П. 5 ст. 186 ГК РБ

Однако при передаче неименной корпоративной карточки нескольким держателям необходимо учитывать, что таким образом реквизиты карточки будут известны нескольким лицам (в том числе CVC-код). В связи с этим возникает риск, что лицо может воспользоваться указанными реквизитами, не имея физической пластиковой карточки, и при этом может стать затруднительным определить, кто провел ту или иную операцию со счета, к которому выдана карточка.

Можно ли передавать корпоративную карточку другим лицам

В данном вопросе рассматривается возможность физической передачи пластиковой корпоративной карточки.

Возможность передачи корпоративной карточки третьим лицам зависит от того, содержит ли она информацию о ее держателе-физическом лице или нет.

Передавать именную корпоративную карточку, т.е. которая содержит фамилию, имя держателя, другим лицам нельзя, поскольку использовать такую карточку может только держатель¹⁷, чьи имя и фамилия указаны на карточке.

Полагаем, передача неименной корпоративной карточки возможна следующим лицам:

- ▶ Работнику организации (работнику ИП при его наличии) - при условии, что такой работник будет должным образом уполномочен организацией (ИП) на использование корпоративной карточки;
- ▶ Иным лицам, уполномоченным действовать от имени организации (ИП) в рамках исполнения гражданско-правового договора – **при условии, что такая передача допускается правилами банка, выпустившего корпоративную карточку.** Для этой цели между организацией (ИП) и таким лицом должен быть заключен гражданско-правовой договор (например, договор подряда, договор поручения, договор оказания услуг), в рамках исполнения которого предусмотрено совершение другим лицом платежей от имени организации (ИП). Кроме того, такому лицу должна быть выдана доверенность, содержащая соответствующие полномочия.

Какие ограничения нужно учитывать при расчетах корпоративной карточкой

При расчетах корпоративной карточкой необходимо учитывать ряд ограничений, которые можно разделить на следующие группы:

1) Ограничения, установленные законодательством

К ним относятся, например, ограничения, установленные **валютным законодательством**, а именно:

- ▶ Запрет операций в иностранной валюте, в том числе с использованием наличных денежных средств, предварительно снятых с использованием корпоративной карточки, между резидентами (за исключением строго определенных случаев, например, операций в иностранной валюте, связанных с привлечением государственных займов, или операций, связанных с перечислением валютных ценностей на счета правопреемников в связи с реорганизацией юридического лица)¹⁸;

Важно

До **1 января 2025 года** разрешается использование иностранной валюты организациями- резидентами, ИП - резидентами при проведении расчетов с

¹⁷ Подп. 2.11 п. 2, п. 21 Инструкции № 378

¹⁸ П.1, 2 ст. 12 Закона о валютном регулировании

организациями - резидентами, ИП - резидентами, осуществляющими транспортную и (или) транспортно-экспедиционную деятельность, за перевозку и (или) экспедирование грузов за пределы и из-за пределов Республики Беларусь, за пределами Республики Беларусь, при транзите через территорию Республики Беларусь¹⁹.

- ▶ Запрет валютных операций между организацией резидентом и организацией-нерезидентом в наличной форме (за исключением отдельных случаев)²⁰;

Важно

По **31 декабря 2024 года** организации и ИП, осуществляющие международные автомобильные перевозки грузов и являющиеся резидентами Республики Беларусь, вправе снимать со своих счетов, открытых в банках Республики Беларусь, и использовать на территории Республики Беларусь наличную иностранную валюту (доллары США, евро) для расчетов с нерезидентами по **валютным договорам импорта услуг по международной автомобильной перевозке грузов**, осуществляемой с учетом установленных актами законодательства особенностей в части совершения грузовых операций и (или) перецепки на территории Республики Беларусь. При этом исключение не распространяется на расчеты с нерезидентами из Российской Федерации, и допускается снятие наличных в сумме, не превышающей 1000 БВ (на 01.04.2024 40 000 белорусских рублей) по одному валютному договору²¹.

- ▶ Требование о регистрации определенных категорий валютных договоров с нерезидентами на веб-портале Нацбанка в случае, если сумма денежных обязательств по договору не определена либо равна или превышает 4000 БВ (на 01.04.2024 160 000 белорусских рублей)²². Валютный договор подлежит регистрации резидентом до совершения действий, направленных на исполнение обязательств по такому договору (например, совершения оплаты нерезиденту), либо не позднее 7 рабочих дней с даты, следующей за датой поступления денежных средств по валютному договору на счет резидента, если в указанный период не совершаются действия, направленные на исполнение обязательств по валютному договору²³.

Также установлены **ограничения для расчетов наличными денежными средствами между организациями (ИП)**. Указанные ограничения необходимо учитывать в случае, когда корпоративная карточка будет использоваться для снятия наличных денежных средств.

Так, по общему правилу, **общая сумма расчетов наличными денежными средствами, осуществляемых одной организацией (ИП) с другими организациями и ИП, не может превышать 100 БВ (на 01.04.2024 4000 белорусских рублей) в день**²⁴. Указанное ограничение не распространяется на ряд случаев, например, на расчеты наличными белорусскими рублями по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды²⁵.

Помимо этого, запрет на расчеты наличными денежными средствами установлен **в отношении некоторых видов продукции**. Например, установлен запрет на расчеты между организациями (ИП) наличными белорусскими рублями за приобретаемые оптом

¹⁹ П. 1 Постановления № 392/7

²⁰ П. 2 ст. 13 Закона о валютном регулировании

²¹ П. 1.1., 1.2. Постановления № 231/12

²² П. 3 Инструкции № 37

²³ П. 7 Инструкции № 37

²⁴ П. 90 Инструкции № 472

²⁵ П. 91 Инструкции № 472

алкогольную, непищевую спиртосодержащую продукцию, непищевой этиловый спирт, табачное сырье и табачные изделия²⁶.

Также необходимо учитывать, что наличные белорусские рубли, полученные с использованием корпоративной карточки и внесенные в кассу организации, подразделения, ИП, можно расходовать **при отсутствии**²⁷:

- ▶ 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;
- ▶ Информации о неисполненных денежных обязательствах плательщика в автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств;
- ▶ Замораживания денежных средств;
- ▶ Блокирования банковских операций.

2) Ограничения, установленные в договоре с банком, выпустившим корпоративную карточку, или правилами банка

Например, такой договор может содержать ограничения по количеству операций в день, по общей сумме операций, по регионам (платежи карточкой определенного банка могут не работать в определенных государствах), по сумме наличных денежных средств, которые могут быть сняты со счета организации (ИП) в течение одного дня и т.д.

3) Ограничения, установленные организацией (ИП) в ЛПА

Например, в ЛПА организации (ИП) может быть установлен лимит по количеству операций в день, их сумме, ограничения, касающиеся характера операций (например, использование корпоративной карточки исключительно для оплаты командировочных расходов), а также по сумме наличных денежных средств, которые могут быть сняты со счета организации (ИП) в течение одного дня. Такие ограничения могут быть установлены для отдельных категорий работников либо для всех работников организации (ИП).

Снятие наличных денег с корпоративной карточки: нужно ли «приходовать» в кассу организации

Необходимость оприходования наличных денежных средств, полученных держателем корпоративной карточки путем снятия их с использованием банкоматов или иными способами, зависит от направления и места дальнейшего использования данных наличных денежных средств. Так, в случае, если дальнейшая выдача наличных денежных средств работникам и (или) иным лицам будет происходить в месте нахождения организации (ИП), то необходимо оприходовать наличные денежные средства в кассу организации (ИП) с оформлением приходного кассового ордера. В приходном кассовом ордере указывается цель получения денежных средств²⁸.

Если денежные средства будут использоваться для совершения расчетов наличными деньгами, в том числе с физическими лицами, а также для оплаты расходов, связанных со служебными командировками, вне места нахождения организации (ИП), то в кассу такие денежные средства не вносятся и приходный кассовый ордер не оформляется. По

²⁶ П. 1 ст. 25 Закона о государственном регулировании оборота алкогольной продукции, п 26 Положения № 28

²⁷ П. 13 Инструкции № 472

²⁸ Ч.3 п. 66 Инструкции № 472

таким суммам держатель корпоративной карточки должен предоставить отчет об израсходованных суммах в сроки, установленные законодательством²⁹.

Какие ограничения нужно учесть при расчетах наличными деньгами, снятыми с корпоративной карточки, в том числе для целей выплаты дивидендов и заработной платы наличными денежными средствами, если это допустимо в соответствии с законодательством

При расчетах наличными денежными средствами, снятыми с корпоративной карточки, следует учитывать следующие ограничения:

1) Ограничения, установленные законодательством

К ним относятся, например, ограничения, установленные **валютным законодательством**, а именно:

- ▶ Запрет операций в иностранной валюте, в том числе с использованием наличных денежных средств, между резидентами (за исключением строго определенных случаев, например, операций в иностранной валюте, связанных с привлечением государственных займов, или операций, связанных с перечислением валютных ценностей на счета правопреемников в связи с реорганизацией юридического лица)³⁰;
- ▶ Запрет валютных операций между организацией резидентом и организацией-нерезидентом в наличной форме (за исключением отдельных случаев)³¹;

Важно

- ▶ По **31 декабря 2024 года** организации и ИП, осуществляющие международные автомобильные перевозки грузов и являющиеся резидентами Республики Беларусь, вправе снимать со своих счетов, открытых в банках Республики Беларусь, и использовать на территории Республики Беларусь наличную иностранную валюту (доллары США, евро) для расчетов с нерезидентами по **валютным договорам импорта услуг по международной автомобильной перевозке грузов**. При этом исключение не распространяется на расчеты с нерезидентами из Российской Федерации, и допускается снятие наличных в сумме, не превышающей 1000 БВ (на 01.04.2024 40 000 белорусских рублей) по одному валютному договору³².
- ▶ Требование о регистрации определенных категорий валютных договоров с нерезидентами на веб-портале Нацбанка в случае, если сумма денежных обязательств по договору не определена либо равно или превышает 4000 БВ (на 01.04.2024 160 000 белорусских рублей)³³. Валютный договор подлежит регистрации резидентом до совершения действий, направленных на исполнение обязательств по такому договору (например, совершения оплаты нерезиденту), либо не позднее 7 рабочих дней с даты, следующей за датой поступления денежных средств по валютному договору на счет резидента, если в указанный период не совершаются действия, направленные на исполнение обязательств по валютному договору³⁴.

Также установлены **ограничения по сумме расчетов наличными денежными средствами**. Так, по общему правилу, общая сумма расчетов наличными денежными средствами, осуществляемых одной организацией (ИП) с другими организациями и ИП не может превышать 100 БВ (на 01.04.2024 4000 белорусских рублей) в день³⁵. Указанное

²⁹ Ч.4 п. 66 Инструкции № 472

³⁰ П.1, 2 ст. 12 Закона о валютном регулировании

³¹ П. 2 ст. 13 Закона о валютном регулировании

³² П. 1.1., 1.2. Постановления № 231/12

³³ П. 3 Инструкции № 37

³⁴ П. 7 Инструкции № 37

³⁵ П. 90 Инструкции № 472

ограничение не распространяется на ряд случаев, например, на расчеты наличными белорусскими рублями по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды³⁶.

Помимо этого, **запрет на расчеты наличными** денежными средствами установлен **в отношении некоторых видов продукции**. Например, установлен запрет на расчеты между организациями (ИП) наличными белорусскими рублями за приобретаемые оптом алкогольную, непищевую спиртосодержащую продукцию, непищевой этиловый спирт, табачное сырье и табачные изделия³⁷.

Также необходимо учитывать, что наличные белорусские рубли, полученные с использованием корпоративной карточки и внесенные в кассу организации, подразделения, ИП, можно расходовать **при отсутствии**³⁸:

- ▶ 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;
- ▶ Информации о неисполненных денежных обязательствах плательщика в автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств;
- ▶ Замораживания денежных средств;
- ▶ Блокирования банковских операций.

При этом, с корпоративной карточки работник вправе снимать наличную иностранную валюту только для оплаты расходов, связанных со служебными командировками за границу, разъездным характером работ ИП³⁹.

Кроме того, не могут использовать наличные белорусские рубли, поступившие в кассы, ликвидируемые организации (ИП), а также организации (ИП), в отношении которых открыто конкурсное производство. Денежные средства в таких случаях подлежат обязательной сдаче в обслуживающий банк⁴⁰.

Также при получении с использованием корпоративной карточки и внесении в кассу наличных белорусских рублей, наличной иностранной валюты, нужно учитывать сроки и порядок сдачи, выдачи наличных денег, установленные организацией (ИП) и законодательством⁴¹.

2) Ограничения, установленные в договоре с банком, выпустившим корпоративную карточку, или правилами банка

Например, такой договор может содержать ограничения по сумме наличных денежных средств, которые могут быть сняты со счета организации (ИП) в течение одного дня.

3) Ограничения, установленные организацией (ИП) в ЛПА

Например, в ЛПА организации (ИП) может быть установлен лимит по сумме наличных денежных средств, которые могут быть сняты со счета организации (ИП) с использованием корпоративной карточки в течение одного дня. Такие ограничения могут быть установлены для отдельных категорий либо для всех работников организации (ИП).

³⁶ П. 91 Инструкции № 472

³⁷ П. 1 ст. 25 Закона о государственном регулировании оборота алкогольной продукции, п 26 Положения № 28

³⁸ П. 13 Инструкции № 472

³⁹ Ч. 2 п. 62 Инструкции № 472

⁴⁰ П. 14 Инструкции № 472

⁴¹ Пп. 8, 10, пп. 15-17, п. 51 Инструкции № 472

Выплата заработной платы, дивидендов наличными денежными средствами, снятыми с корпоративной карточки

Допускается выплата заработной платы, дивидендов **наличными денежными средствами**, снятыми с корпоративной дебетовой карточки⁴² при соблюдении ограничений, установленных законодательством (например, валютных ограничений, ограничений при расчетах наличными денежными средствами).

При снятии наличных денежных средств с корпоративной карточки для целей выплаты заработной платы и (или) дивидендов, поступление денежных средств в кассу организации (ИП) оформляется приходным кассовым орденом с указанием в нем цели получения денежных средств⁴³.

Выдача наличных денежных средств из кассы организации для выплаты заработной платы, дивидендов осуществляется путем оформления:

- ▶ Расходного кассового ордера;
- ▶ Платежной ведомости с приложением расходного кассового ордера на общую сумму наличных белорусских рублей и (или) наличной иностранной валюты, выданных по платежной ведомости, без составления расходного кассового ордера на каждого получателя⁴⁴.

Выдача наличных белорусских рублей в виде дохода ИП осуществляется без оформления расходного кассового ордера.

Выдача наличных денежных средств в виде дивидендов лицам, не состоящим в штате организации, осуществляется по расходным кассовым ордерам, выписываемым на каждое лицо в отдельности, или по отдельной платежной ведомости с составлением расходного кассового ордера на общую сумму наличных белорусских рублей или наличной иностранной валюты, выплаченных по платежной ведомости⁴⁵.

В каких случаях корпоративная карточка может быть заблокирована

Корпоративная карточка может быть заблокирована по инициативе⁴⁶:

- ▶ Держателя карточки. Для этого держателю корпоративной карточки необходимо обратиться в банк, выпустивший карточку, одним из способов, предусмотренных правилами банка (например, позвонив в банк, посредством СМС-или USSD-запроса, совершения необходимых действий в мобильном или интернет-приложении банка);
- ▶ Банка, выпустившего карточку.

Корпоративная карточка может быть заблокирована в следующих случаях:

- ▶ Компрометация карточки⁴⁷, т.е. в случае наличия (подозрения на наличие) у любого лица, не являющегося держателем карточки, самой карточки, сведений о реквизитах карточки или иных сведений, позволяющих незаконно использовать карточку. Компрометация карточки может наступить, например, в случае утраты или хищения самой карточки или незаконного получения ее реквизитов мошенниками. В этом случае блокировку корпоративной карточки может осуществить как банк, так и держатель карточки;

⁴² Пп. 15, 16, ч. 2 п. 66 Инструкции № 472

⁴³ Ч.3 п. 66 Инструкции № 472

⁴⁴ П. 32 Инструкции № 472

⁴⁵ П. 35 Инструкции № 472

⁴⁶ Ч. 1 п. 44 Инструкции № 378

⁴⁷ Подп. 2.21 п. 2, ч. 2 п. 44 Инструкции № 378

- ▶ В иных случаях, определенных договором с банком, выпустившим карточку, или правилами банка (например, при несоблюдении клиентом условий договора или правил банка об использовании корпоративной карточки, несоблюдении законодательства при использовании корпоративной карточки, неоднократном введении неверного ПИН-кода).

Обращаем внимание, что в данном вопросе не рассматриваются ситуации, в которых может быть заблокирован счет, доступ к которому обеспечивается корпоративной карточкой, или ситуации блокировки отдельных операций, осуществляемых с использованием корпоративной карточки.

Распространяется ли принцип «нулевой ответственности» на корпоративные карточки, выданные к банковскому счету организации, индивидуального предпринимателя

Понятие «нулевой ответственности» в законодательстве не предусмотрено. Вместе с тем, предусмотрены последствия совершения неавторизованной операции. Так, в случае списания средств с использованием карточки со счета клиента в результате проведения операции, признанной банком неавторизованной, банк, выпустивший карточку, должен возместить неправомерно снятые деньги по заявлению держателя карточки.

Неавторизованной считается платежная операция, на осуществление которой держателем карточки не было дано согласие⁴⁸. При этом банк, выпустивший корпоративную карточку, возмещает списанные денежные средства только в том случае, если у него отсутствуют основания для отказа в признании осуществленной операции неавторизованной. Закрытый перечень таких оснований установлен законодательством. Так, банк откажет в признании неавторизованной операции, осуществленной с использованием карточки, например, в случае:

- ▶ Если операция была совершена после того, как держатель карточки отменил блокировку карточки, которая ранее была скомпрометирована;
- ▶ Регистрации банком-эквайером операции по технологии EMV и ввода при ее осуществлении ПИН-кода;
- ▶ Наличия предоставленной правоохранительными органами информации, подтверждающей, что это операция осуществлена непосредственно держателем карточки (с его согласия третьими лицами)⁴⁹.

В указанных случаях банк откажет в признании осуществленной с использованием карточки операции неавторизованной, если аутентификация, авторизация осуществлены с соблюдением установленных к ним требований, завершены успешно, отсутствуют неправомерные действия со стороны банка (процессингового центра), повлекшие осуществление неавторизованной операции с использованием карточки⁵⁰.

Для возврата неправомерно списанных денежных средств необходимо предоставить в банк, выпустивший карточку, **заявление**, содержащее требование о признании осуществленной с использованием карточки операции неавторизованной. Заявление должно быть подано в течение одного месяца с даты выявления факта неавторизованной операции, но не позднее 70 календарных дней с даты отражения этой операции по счету клиента. Нарушение данного срока может стать основанием для отказа банка в признании операции неавторизованной. При отсутствии оснований для отказа в признании операции неавторизованной, банк возмещает списанные деньги в срок, не превышающий 90 календарных дней с даты получения заявления⁵¹.

⁴⁸ Ч. 1 ст. 50 Закона о платежных системах

⁴⁹ П. 3 ст. 28, ч. 1 ст. 50 Закона о платежных системах, пп. 45, 47 Инструкции № 378

⁵⁰ Ч. 2 п. 47 Инструкции № 378

⁵¹ П. 45 Инструкции № 378

Можно ли резиденту Республики Беларусь рассчитываться корпоративной карточкой с иностранными контрагентами, а также какие документы требуются с точки зрения валютного законодательства при приобретении товара у нерезидентов через их интернет-магазины

Да, расчеты с иностранными контрагентами с использованием корпоративной карточки допустимы при условии, что договором с банком, выпустившим корпоративную карточку, правилами банка допускается использование карточки для проведения трансграничных расчетов на указанные цели.

Для осуществления любого расчета с иностранным контрагентом должно быть правовое основание. Как правило, таким основанием является гражданско-правовая сделка (например, оказание услуг, поставка товаров), которая при ее совершении с иностранным контрагентом будет считаться внешнеэкономической и должна быть заключена в письменной форме. До 19.11.2024 года заключение внешнеэкономической сделки не в письменной форме влечет ее недействительность⁵². В указанную дату вступают в силу изменения в ГК, согласно которым данное последствие о недействительности сделки исключается. Вместе с тем независимо от последствий рекомендуется договор (счет-фактуру либо иной документ, содержащий все существенные условия соответствующего договора) с иностранным контрагентом заключать в письменной форме, чтобы в последствии при возникновении споров не пришлось доказывать заключение договора в принципе, а также условия, которые были согласованы сторонами. Это может быть как договор, условия которого согласовываются обеими сторонами, так и договор, по условиям которого одна сторона полностью принимает предложенные другой стороной условия (договор присоединения)⁵³.

Договор с нерезидентом на приобретение товаров будет считаться валютным договором, предусматривающим импорт товаров. Такой договор, помимо иных условий, должен обязательно содержать условия, предусмотренные валютным законодательством, такие как:

- ▶ Сумма (ориентировочная сумма) денежных обязательств по договору;
- ▶ Условия расчета, под которыми понимается обязательство осуществления одной стороной расчета до исполнения либо по факту исполнения обязательств другой стороной;
- ▶ Срок возврата нерезидентом денежных средств, внесенных резидентом в качестве предварительной оплаты, в случае неисполнения или исполнения не в полном объеме нерезидентом обязательств по передаче товаров.

Если договор подлежит регистрации на веб-портале Нацбанка⁵⁴, рекомендуется также предусмотреть в договоре информацию о контрагенте, которая понадобится для регистрации.

Кроме договора держателю корпоративной карточки необходимо предоставить отчет об израсходованных суммах или авансовый отчет не позднее 15 рабочих дней со дня совершения оплаты⁵⁵. Форма авансового отчета законодательно не установлена, поэтому разрабатывается организацией самостоятельно и закрепляется в учетной политике. К авансовому отчету прилагаются подтверждающие документы. Основным документом будет являться карт-чек, подтверждающий совершение оплаты корпоративной карточкой. Также кроме карт-чека может быть приложена банковская выписка, подтверждающая списание денежных средств. Виды и состав остальных подтверждающих документов зависят от приобретаемых товаров, работ или услуг, например, товарный чек, счет-

⁵²П. 3 ст. 163, ст. 1116 ГК РБ

⁵³Ст.398 ГК РБ

⁵⁴ П. 3 Инструкции № 37

⁵⁵ п. 82 Инструкции № 472

фактура, предоставляемые интернет-магазином, с перечнем приобретенных товаров и ценой каждой единицы.

Можно ли использовать корпоративную карточку при работе с сервисом P2P (возможность получения на корпоративную карточку денежных средств от покупателей, возможность перевода с корпоративной карточки на другую банковскую карточку, в том числе для целей расчетов с нерезидентами за товары (работы, услуги), возможность пополнения корпоративной карточки, в том числе путем получения валютной выручки от иностранных контрагентов)

Да, использование корпоративной карточки возможно при работе с сервисом P2P для получения денежных средств от покупателей, заказчиков, в том числе нерезидентов, расчетов с нерезидентами за товары (работы, услуги). При этом используемый сервис P2P должен содержать возможность идентификации отправителя и получателя (указание ФИО, наименования организации, цели платежа). Полагаем, такая информация может быть указана также путем добавления комментариев к платежу. Для обеспечения идентификации следует предусмотреть в договоре с контрагентом указанный способ платежа, а также реквизиты корпоративной карточки, которая может быть использована для расчетов.

Кроме того, необходимо учитывать ограничения, которые могут быть установлены в договоре с банком, выпустившим корпоративные карточки, правилах банка (например, может быть закреплена невозможность внесения торговой выручки с использованием корпоративной карточки, невозможность осуществления платежей в иностранной валюте с использованием карточки, которой обеспечен доступ к счету в белорусских рублях).

При этом организации (ИП) оформляют все необходимые в соответствии с законодательством документы, подтверждающие реализацию товаров, оказание услуг, выполнение работ, оплата за которые поступает на корпоративную карточку (например, товарные и товарно-транспортные накладные, акты выполненных работ, оказанных услуг).

Можно ли использовать корпоративную карточку для оплаты сбора за размещение (распространение) рекламы

Да, использование корпоративной карточки для оплаты сбора за размещение (распространение) рекламы допускается, если такой платеж не противоречит ограничениям в отношении целей использования корпоративной карточки, установленных договором с банком, выпустившим карточку, правилами банка, а также самой организацией (ИП) (если такие ограничения в принципе установлены).

Поскольку владельцем счета, доступ к которому обеспечивается корпоративной карточкой, является организация (ИП), платежи, совершенные с использованием корпоративной карточки, являются платежами, совершенными самой организацией (ИП).

При этом необходимо учитывать, что денежные средства, которыми воспользуется работник - держатель корпоративной карточки, считаются денежными средствами, выданными ему под отчет, а, следовательно, они должны быть использованы в соответствии с целью их выдачи. Работник после использования денежных средств должен предоставить отчет об израсходованных средствах не позднее 15 рабочих дней со дня совершения оплаты сбора за размещение (распространение) рекламы с приложением подтверждающих документов (например, копии карт-чека из интернет-банкинга)⁵⁶.

Для подтверждения понесенных расходов и расчета сбора на рекламу необходимо наличие ПУД, оформленного в соответствии с требованиями законодательства с указанием наименования полученной услуги и суммы понесенных расходов. ПУД,

⁵⁶ П. 63, п. 82 Инструкции № 472

подтверждающий совершение хозяйственной операции, может быть составлен участником хозяйственной операции единолично с лицами, не являющимися юридическими лицами Республики Беларусь⁵⁷.

Как организация должна учитывать поступления на корпоративную карточку от третьих лиц, в том числе ошибочные поступления, например, от физического лица и/или при пополнении личными средствами самим держателем корпоративной карточки

Ошибочные поступления денежных средств отражаются организациями в бухгалтерском учете следующими записями:

Д-т 51 «Расчетные счета» (если поступила сумма в белорусских рублях) или Д-т 52 «Валютные счета» (если поступила сумма в иностранной валюте)

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Полагаем целесообразным открыть отдельный субсчет к данному счету для отражения таких операций.

Впоследствии ошибочно полученные суммы должны быть возвращены отправителю с отражением в бухгалтерском учете обратной записью.

Полагаем, что целесообразно оформить документы, подтверждающие ошибочность перечисления денежных средств и их последующий возврат, например, запросить соответствующее письмо или заявление от отправителя, подписать акт сверки взаиморасчетов или иные документы.

При невозможности идентифицировать отправителя и совершить возврат денежных средств, данная сумма после истечения срока исковой давности⁵⁸ может быть признана доходом организации. Такая операция будет оформляться следующей бухгалтерской записью:

Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т 90.7 «Прочие доходы по текущей деятельности»

При пополнении корпоративной карточки личными средствами самим держателем, бухгалтерские записи будут зависеть от типа поступления.

При ошибочном поступлении денежных средств от держателя карточки:

Д-т 51 «Расчетные счета» (если поступила сумма в белорусских рублях) или Д-т 52 «Валютные счета» (если поступила сумма в иностранной валюте)

К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

При возврате ошибочно зачисленной суммы будет сделана обратная бухгалтерская запись.

Также денежные средства от держателя корпоративной карточки могут поступать в виде возмещения излишне потраченных сумм, не подтвержденных авансовым отчетом. В данном случае поступление будет отражено следующей записью:

Д-т 51 «Расчетные счета» (если поступила сумма в белорусских рублях) или Д-т 52 «Валютные счета» (если поступила сумма в иностранной валюте)

⁵⁷ Абз.11 п. 1 Постановления о единоличном составлении ПУД

⁵⁸ Подп.3.9 п. 3 ст.174 НК РБ

Кт 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Возможность пополнения наличными денежными средствами счета организации/индивидуального предпринимателя, к которому выдана корпоративная карточка, личными средствами директора, участника-физического лица организации/индивидуального предпринимателя

Пополнение личными средствами директора/ участника-физического лица расчетных счетов организации

Поскольку банковская карточка является платежным инструментом, обеспечивающим доступ к счету организации (ИП), при использовании корпоративной карточки (ее реквизитов) пополняется непосредственно счет организации (ИП).

Пополнение расчетных счетов **организации** с помощью корпоративной карточки или ее реквизитов личными средствами директора, участника-физического лица **допускается при отсутствии соответствующих запретов в договоре с банком, выпустившим карточку**, правилах банка или ЛПА организации (ИП).

При этом для целей отражения такой операции в бухгалтерском учете необходимо определить вид сделки, в соответствии с которой осуществляется такое перечисление. Также от вида сделки будут зависеть правовые последствия, в том числе возникновение обязанности организации вернуть деньги. Например, такой сделкой может быть:

- ▶ Договор займа, т.е. договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) и уплатить проценты (если их уплата предусмотрена договором)⁵⁹;
- ▶ Решение о внесении дополнительного вклада в уставный фонд ООО (ОДО) (в случае, когда пополняет участник организации);
- ▶ Решение о внесении вклада в имущество ООО (ОДО), не приводящего к увеличению уставного фонда (в случае, когда пополняет участник организации).

Важно

Если лицо, пополняющее корпоративную дебетовую карточку организации, является **нерезидентом**⁶⁰ и денежные средства вносятся в рамках

- ▶ Исполнения договора беспроцентного займа
либо
- ▶ Внесения вклада в имущество организации,

такие денежные средства будут считаться **иностранной безвозмездной помощью**. Особенности ее предоставления и использования урегулированы отдельным нормативно-правовым актом⁶¹.

Пополнение личным средствами ИП расчетных счетов ИП

Полагаем, **пополнение** расчетных счетов ИП личными средствами физического лица, являющегося этим ИП, **может осуществляться** без ограничений, если договором с банком, правилами банка не предусмотрено ограничений.

⁵⁹ П. 1 ст. 760 ГК РФ

⁶⁰ П. 10 Приложения к Декрету № 3

⁶¹ Особенности предоставления и использования иностранной безвозмездной помощи установлены Декретом № 3

2. ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ О КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧКАХ VISA ОРГАНИЗАЦИЯМ

Как учитываются корпоративные карточки в организации

Корпоративные карточки, независимо от их вида, являются собственностью банка-эмитента и в бухгалтерском учете организации (ИП) никак не учитывается.

В то же время, для осуществления внутреннего контроля за выдачей, использованием и возвратом корпоративных карточек, организации могут разработать собственные политики, в том числе закрепив их формально в положении об использовании корпоративных карточек или ином документе. Целесообразно в таком положении предусмотреть лиц, которым могут выдаваться корпоративные карточки, цели, на которые могут использоваться корпоративные карточки, порядок отчета об использованных денежных средствах, а также возможности передачи карточек и порядок их возврата. Работников можно ознакомить с данным положением под подпись.

Бухгалтерский учет денежных средств на счетах, к которым выдана корпоративная карточка

Действующим законодательством не определен особый порядок бухгалтерского учета денежных средств на корпоративных карточках. В связи с этим полагаем, что необходимо отражать движение денежных средств по корпоративным карточкам, используя те же счета бухгалтерского учета, по которым отражается движение средств по открытым счетам в банке:

- ▶ 51 «Расчетные счета»
- ▶ 52 «Валютные счета»
- ▶ 55 «Специальные счета в банках».

В то же время, для обеспечения прозрачности и повышения качества информации, содержащейся в бухгалтерском учете, рекомендуем открывать субсчета к данным счетам для отражения движения средств по корпоративным карточкам, а также организовать аналитический учет по данным субсчетам в разрезе каждого держателя корпоративной карточки.

Возврат неиспользованных сумм наличных денежных средств, полученных работником путем снятия их с корпоративной карточки, производится в срок, установленный для представления отчета об израсходованных суммах – не позднее 15 рабочих дней со дня снятия денежных средств с корпоративной карточки. Возврат может осуществляться в кассу организации либо путем осуществления перевода на текущий счет организации или на счет, доступ к которому обеспечивается корпоративной карточкой⁶².

Какие расходы несет организация при оформлении и использовании корпоративных карточек и как их отразить в учете

Расходы при оформлении и использовании корпоративных карточек будут зависеть от вида карточки, валюты счета, а также от проведения ряда операций или выбора дополнительных опций, предлагаемых VISA. Среди них можно выделить следующие виды:

- ▶ Плата за выпуск корпоративной карточки;
- ▶ Плата за сервисное обслуживание;
- ▶ Предоставление дополнительных выписок;

⁶² Пп. 83, 86 Инструкции № 472

- ▶ Снятие наличных денежных средств или просмотр остатков в банкоматах банков, отличных от банка-эмитента;
- ▶ Подписка на SMS-рассылку и другие.

Данные расходы будут относиться к управленческим расходам организации и отражаться по дебету счетов 26 «Общехозяйственные затраты» или 44 «Расходы на реализацию» (для торговых организаций).

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие бухгалтерские записи:

- ▶ Списана плата за сервисное обслуживание:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

- ▶ Плата за сервисное обслуживание отражена в составе расходов организации:

Д-т 26 «Общехозяйственные затраты» или 44 «Расходы на реализацию»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

В налоговом учете расходы организации на услуги банков, связанные с оформлением и использованием корпоративных карточек (например, плата за выпуск и обслуживание карточки, плата за снятие наличных и т.д.), могут отражаться в составе затрат, учитываемых при налогообложении прибыли⁶³.

Особенности учета операций при использовании овердрафта по счету, к которому выдана корпоративная карточка. Отражение в бухгалтерском и налоговом учете процентов по овердрафту

При заключении договора об использовании корпоративной карточки организация может предусмотреть условие, по которому в рамках этого договора и в отсутствие собственных средств на счете, к которому открыта корпоративная карточка, организация будет иметь возможность использовать заемные средства банка.

В этом случае в рамках бухгалтерского учета организации заемные средства банка будут рассматриваться как получение краткосрочного кредита, т.к. срок погашения займа обычно предусматривается в течение 12 месяцев.

Для отражения краткосрочного займа в бухгалтерском учете используется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета», если займ получен в белорусских рублях либо в корреспонденции со счетом 52 «Валютные счета», если займ выдан в валюте.

В дальнейшем при погашении кредита в бухгалтерском учете делаются обратные записи:

Погашение краткосрочного кредита:

- ▶ В белорусских рублях: Д-т 51 «Расчетные счета» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- ▶ В валюте: Д-т 52 «Валютные счета» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Получение и погашение займа отражается в бухгалтерском учете на основании банковской выписки. Проценты за пользование заемными средствами начисляются ежемесячно на основании документов, предоставляемым банком либо, при его отсутствии, на основании созданного компанией первичного учетного документа

⁶³ П. 1 ст. 169, п. 1 ст. 170 НК РБ

(бухгалтерской справки-расчета).

При отражении процентов за пользование заемными средствами используются счета бухгалтерского учета исходя из цели, на которые были использованы заемные средства:

- ▶ При приобретении основных средств, нематериальных активов, инвестиционной недвижимости для использования в предпринимательской деятельности до принятия таких объектов к учету используется счет 08 «Вложения в долгосрочные активы»⁶⁴. Данные проценты не учитываются при расчете по налогу на прибыль⁶⁵.
После принятия к учету указанных выше основных средств, нематериальных активов, инвестиционной недвижимости для начисления процентов используется счет 91 «Прочие доходы и расходы»⁶⁶, и данные проценты уже учитываются при расчете налога на прибыль в составе затрат, учитываемых для налогообложения⁶⁷. Следует отметить, что просроченные проценты учитываются в составе прочих нормируемых затрат⁶⁸.
- ▶ При приобретении товаров/работ/услуг, связанных с предпринимательской деятельностью организации, используется счет 91 «Прочие доходы и расходы»⁶⁹, данные проценты учитываются при расчете налога на прибыль в составе затрат, учитываемых для налогообложения⁷⁰.
- ▶ При приобретении товаров/работ/услуг, не связанных с предпринимательской деятельностью компании, также используется счет 91 «Прочие доходы и расходы», но данные проценты не учитываются при расчете налога на прибыль⁷¹.

Отражение процентов по овердрафту в налоговом учете

Налоговый учет процентов, начисленных по овердрафту, ведется в порядке, предусмотренном для учета процентов по полученным кредитам (займам).

По общему правилу проценты по полученным кредитам (займам) включаются в состав затрат, учитываемых при налогообложении прибыли. Однако проценты не подлежат учету при налогообложении прибыли, если они начисляются по кредитам (займам), не связанным с производством и реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав), т.е. не связанным с коммерческой деятельностью организации⁷².

Проценты по просроченным платежам по основному долгу по кредитам (займам) включаются в прочие нормируемые затраты, размер которых в совокупности с иными затратами, относимыми к прочим нормируемым затратам, не может превышать 1% выручки⁷³.

Если по правилам бухучета проценты по кредитам (займам) включаются в первоначальную стоимость приобретаемых активов (например, это проценты, начисленные до принятия к учету приобретаемых ОС или НМА и поэтому включаемые в их первоначальную стоимость), то такие проценты могут относиться на затраты, учитываемые при налогообложении прибыли, только посредством начисления амортизации по таким активам⁷⁴.

⁶⁴ П. 9, абз. 4 ч. 1 п. 10, ч. 4 п. 11 Инструкции по бухучету ОС, абз. 4 ч. 1 п. 13 Инструкции по бухучету НМА, абз. 3 ч. 2 п. 6 Инструкции по бухучету инвестиционной недвижимости

⁶⁵ Подп.1.8 ст.173 НК РФ

⁶⁶ Абз. 2 п. 15, п. 37 Инструкции № 102

⁶⁷ Подп. 2.4 ст. 170 НК РФ

⁶⁸ Подп. 2.9 ст. 171 НК РФ

⁶⁹ Абз. 2 п. 15, п. 37 Инструкции № 102

⁷⁰ Подп. 2.4 ст. 170 НК РФ

⁷¹ Подп. 1.1, 1. 22, п. 3 ст. 173 НК РФ

⁷² Подп. 2.4. п. 2 ст. 170, подп. 1.22 ст. 173 НК РФ

⁷³ Подп. 2.9 п. 2, п. 3 ст. 171 НК РФ

⁷⁴ Подп. 2.4 п. 2 ст. 170, подп. 1.8 п. 1 ст. 173 НК РФ

Кто определяет правила пользования корпоративной карточкой в организации

Правила пользования корпоративной карточкой определяются договором с банком, выпустившим корпоративную карточку, а также правилами банка. На практике в договоре с банком предусматривается обязанность организации ознакомить своих работников, которым выдается корпоративная карточка, с такими правилами.

Организация вправе самостоятельно определить правила пользования корпоративными карточками с учетом ограничений, устанавливаемых законодательством и банком. Данные правила целесообразно предусмотреть в приказе либо в ином ЛПА, подписанном руководителем (иным уполномоченным лицом), например, в Положении о порядке использования корпоративных карточек. Для того, чтобы данные правила были обязательны для работников организации, с таким ЛПА они должны быть ознакомлены под подпись.

При определении правил пользования корпоративными карточками среди прочего следует указать:

- ▶ Порядок их выдачи и использования;
- ▶ Цели использования;
- ▶ Обязанности работника, получившего карточку;
- ▶ Порядок отчета об использовании денежных средств;
- ▶ Лимиты денежных средств по использованию карточек (если применимо).

Также для удобства ведения учета лиц, которым выдана корпоративная карточка, рекомендуется вести их учет путем составления соответствующего списка.

Должен ли работник организации отчитаться о расходах, совершенных с использованием корпоративной карточки; какие документы должны быть приложены в подтверждение произведенных им расчетов корпоративной карточкой, должны ли быть такие документы в оригинале; в какие сроки должен быть представлен отчет об израсходованных суммах с корпоративной карточки; какие подтверждающие документы необходимо приложить к отчету при приобретении по корпоративной карточке товаров в интернет-магазине.

В случаях использования денежных средств, находящихся на корпоративной дебетовой карточке, работник **должен представить в бухгалтерию отчет об израсходованных им суммах не позднее 15 рабочих дней со дня приобретения товаров/работ/услуг, исключая день проведения расчетов**⁷⁵.

Если денежные средства были выданы в целях направления работника в служебную командировку, то отчет об израсходованных суммах предоставляется в бухгалтерию не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из служебной командировки, исключая день прибытия, либо не позднее 3 рабочих дней со дня принятия решения об отмене командировки за границу, исключая день принятия такого решения⁷⁶.

Отчет об израсходованных суммах служит основанием для отражения в бухгалтерском учете расчетов с работником. Форма отчета об израсходованных суммах разрабатывается в организации самостоятельно с учетом требований, предъявляемых к ПУД⁷⁷.

⁷⁵ П. 82 Инструкции № 472

⁷⁶ П. 83 Инструкции № 472

⁷⁷ Ст. 10 Закона о бухучете

К отчету об израсходованных суммах прикладываются оригиналы подтверждающих документов, а именно⁷⁸:

1) Если суммы оплаты проведены через кассовое оборудование, то прикладывается платежный документ, карт-чек, подтверждающий оплату приобретенного товара/работы/услуги.

Платежный документ должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- ▶ Наименование продавца (исполнителя);
- ▶ Учетный номер плательщика (УНП) продавца;
- ▶ Сквозной порядковый номер платежного документа;
- ▶ Дата и время совершения кассовой операции;
- ▶ Наименование, количество, сумма продажи товара/работы услуги;
- ▶ Итоговая общая стоимость товаров/работ/услуг к оплате.

Если платежный документ не содержит каких-либо обязательных реквизитов к нему, то в дополнение должен быть оформлен товарный чек либо иной документ, подтверждающий приобретение товаров/работ/услуг. Товарный чек либо иной документ должны содержать все обязательные реквизиты, перечисленные выше, а также подпись лица, непосредственно осуществившего отпуск товаров/работ/услуг, с указанием должности, фамилии и инициалов.

Карт-чек также должен содержать ряд обязательных реквизитов:

- ▶ Идентификационный номер пункта выдачи наличных денежных средств (организации торговли (сервиса), банкомата, инфокиоска, платежного терминала самообслуживания);
- ▶ Дату и время осуществления операции;
- ▶ Наименование операции (определяется банком или соответствующими системами для расчетов (например, ЕРИП));
- ▶ Сумму операции;
- ▶ Код или наименование валюты операции;
- ▶ Код, подтверждающий авторизацию операции (если авторизация осуществляется);
- ▶ Реквизиты карточки, предусмотренные банком-эквайером и (или) правилами платежной системы;
- ▶ Подпись держателя карточки (если таковая предусмотрена правилами банка-эквайера и (или) платежной системы).

2) Если оплата товаров/работ/услуг проводилась в безналичном порядке посредством программных (программно-технических) средств, в том числе систем дистанционного банковского обслуживания (банкомат, инфокиоск, интернет-банкинг, мобильный банкинг, SMS-банкинг, ТВ-банкинг, USSD-банкинг, платежный инструмент, обеспечивающий доступ к электронным деньгам), то к отчету об израсходованных суммах прикладывается карт-чек (чек, иной документ, подтверждающий оплату приобретенного товара, выполненной работы, оказанной услуги) со всеми обязательными реквизитами⁷⁹.

В дополнение к перечисленным выше документам к отчету об израсходованных суммах прилагаются билеты на проезд, счета на оплату гостиницы, договор аренды живого

⁷⁸ П. 84 Инструкции № 472

⁷⁹ Пп. 42, 43 Инструкции № 378

помещения, договор страхования и т.д., т.е. документы, которые оформляются исходя из целей, на которые были израсходованы денежные средства.

При приобретении товаров в интернет-магазине к отчету об израсходованных суммах необходимо приложить карт-чек. Также к авансовому отчету можно подшить банковскую выписку, в которой отражено списание денежных средств по осуществленной покупке.

Какие подтверждающие документы необходимо приложить к отчету при приобретении по корпоративной карточке товаров в интернет-магазине для целей налогообложения

НДС

При приобретении товаров **в белорусском интернет-магазине** через подотчетных лиц, использующих для этих целей корпоративную карточку, организация может принять к вычету «входной» НДС, выделенный продавцами в документах на их приобретение, включая сумму и ставку НДС⁸⁰.

По требованию покупателя сумма НДС и ставка НДС выделяются продавцами и указываются в:

- ▶ ПУД на отгрузку товаров в случае, если они реализуются продавцом без использования кассового оборудования;
- ▶ Платежных документах, формируемых кассовым оборудованием, а если в таких документах нет соответствующих реквизитов – то информация об НДС указывается на платежном документе и заверяется штампом (или печатью - если она используется) продавца и подписью руководителя, или главного бухгалтера организации-продавца (лица, им уполномоченного)⁸¹.

Для вычета «входного» НДС организации необходимо также получить от белорусского интернет-магазина ЭСЧФ и подписать его своей электронной цифровой подписью. Требование продавцу о выставлении ЭСЧФ может быть заявлено, если не истекло 30 календарных дней с даты выдачи документов, в которых указаны сумма и ставка НДС⁸².

Если по какой-либо причине белорусский интернет-магазин не выставил ЭСЧФ, то принять суммы «входного» НДС к вычету будет нельзя, и такой НДС может быть включен только в затраты, не учитываемые при налогообложении прибыли.

При этом у покупателя всегда есть право изначально при оприходовании товара принять решение об отнесении сумм «входного» НДС на увеличение стоимости приобретенного товара без их отражения на счетах учета НДС и необходимости получения ЭСЧФ от продавца, что будет означать отсутствие возможности принять к вычету эти суммы НДС, но наличие возможности включить их вместе с остальной стоимостью товара в затраты, учитываемые при налогообложении прибыли⁸³.

При приобретении товаров **в иностранном интернет-магазине** налоговые последствия по НДС зависят от того, состоит ли иностранный контрагент на учете в налоговых органах Республике Беларусь для целей НДС в связи с электронной дистанционной продажей товаров или нет. Список состоящих на учете иностранных организаций (ИП) публикуется на сайте Министерства по налогам и сборам (https://nalog.gov.by/electronic_vat).

Если иностранная организация (ИП) состоит на учете в налоговых органах, то при реализации товаров белорусским покупателям она самостоятельно уплачивает НДС с

⁸⁰ Подп. 5.8 п. 5 ст. 132 НК РБ

⁸¹ П. 4 ст. 130 НК РБ

⁸² П. 6 ст. 131 НК РБ

⁸³ П. 11 ст. 132 НК РБ

реализации⁸⁴. Белорусские организации, являющиеся покупателями, вправе принять такой «входной» НДС к вычету на основании следующих документов:

- ▶ Договора или расчетного документа с выделением суммы НДС и указанием учетного номера плательщика - иностранной организации (ИП);
- ▶ Документов на перечисление платы за товар, включая сумму НДС, иностранной организации (ИП);
- ▶ ЭСЧФ, содержащем признак «Дистанционная продажа товара», созданным и направленным покупателем на портал ЭСЧФ⁸⁵.

Если иностранная организация (ИП) не состоит на учете в налоговых органах, то белорусская организация, приобретающая товары, должна уплатить НДС, обычно взимаемый при ввозе товара на территорию Республики Беларусь налоговыми органами при импорте из других стран ЕАЭС либо таможенными органами при импорте из-за пределов ЕАЭС⁸⁶. При этом НДС при ввозе товаров уплачивается независимо от того, является ли организация-покупатель плательщиком НДС по своей деятельности.

Вычет НДС, уплаченного при ввозе товаров из других стран ЕАЭС, производится белорусской организацией на основании:

- ▶ Налоговых деклараций по НДС;
- ▶ Документов, подтверждающих факт уплаты НДС при ввозе товаров;
- ▶ ЭСЧФ, направленных ею на портал ЭСЧФ⁸⁷.

Вычет НДС, уплаченного при ввозе товаров из-за пределов ЕАЭС, производится белорусской организацией на основании:

- ▶ Деклараций на товары, выпущенных в соответствии с заявленной таможенной процедурой;
- ▶ Документов, подтверждающих факт уплаты НДС при ввозе товаров;
- ▶ ЭСЧФ, направленных ею на портал ЭСЧФ⁸⁸.

Налог на прибыль

При налогообложении прибыли расходы на приобретение товаров как в белорусском, так и в иностранном интернет-магазине учитываются в составе затрат по производству и реализации в общем порядке на основании документов бухгалтерского учета, подтверждающих их приобретение (отчет об израсходованных суммах, карт-чек, банковская выписка и др.).

Выдается ли вновь корпоративная карточка работнику, который не представил отчет по ранее использованным суммам

Законодательство не содержит запрета выдачи работнику корпоративной карточки в случае, если им не был предоставлен отчет по ранее израсходованным суммам. Однако такое ограничение может быть установлено в ЛПА организации, регламентирующим использование корпоративных карточек. Полагаем, если ЛПА не установлено каких-либо ограничений, то организация вправе вновь выдать такому работнику корпоративную карточку как в белорусских рублях для оплаты текущих операций, в том числе расходов, связанных со служебными командировками, так и в иностранной валюте для оплаты

⁸⁴ Ст. 141-1 НК РБ

⁸⁵ Ст. 132, п. 9 ст. 141-1 НК РБ

⁸⁶ Подп. 1.2 п. 1 ст. 115 НК РБ

⁸⁷ Подп. 5.4 п. 5 ст. 132 НК РБ

⁸⁸ Подп. 5.3 п. 5 ст. 132 НК РБ

расходов, связанных со служебными командировками за границу⁸⁹.

При этом должен быть соблюден установленный законодательством срок для предоставления отчета об израсходованных суммах как по ранее полученным денежным средствам, так и по последующим текущим операциям и(или) служебным командировкам⁹⁰.

Возврат неиспользованных наличных денег, полученных с использованием корпоративной карточки, в т.ч. их передача в кассу организации

Возврат неиспользованных сумм наличных денежных средств, полученных работником путем снятия их с корпоративной карточки, производится в срок, установленный для представления отчета об израсходованных суммах – не позднее 15 рабочих дней со дня снятия денежных средств с корпоративной карточки. Возврат может осуществляться в кассу организации либо путем осуществления перевода на текущий счет организации или на счет, к которому открыта корпоративная карточка⁹¹.

Отражение в учете организации зачисления банком денежных средств в белорусских рублях на корпоративную карточку

При оформлении корпоративной карточки банк, как правило, открывает отдельный расчетный счет организация для осуществления операции с использованной выданной корпоративной карточки.

В бухгалтерском учете для отражения операций по этому счету используется счет 51 «Расчетные счета». Аналитический учет по 51 счету ведется по всем счетам организации. Если к одному счету выдано несколько корпоративных карточек, то учет ведется в разрезе держателей карточки.

В бухгалтерском учете операции по зачислению банком денежных средств в белорусских рублях отражаются следующими записями:

1) Перевод денежных средств с текущего расчетного счета на отдельный счет, к которому выдана корпоративная карточка:

Д-т 51 «Расчетный счет» (к которому выдана карточка)
К-т 51 «Расчетный счет» (текущий расчетный счет)

2) Начислены проценты за хранение денежных средств на счете:

Д-т 51 «Расчетный счет» (к которому выдана карточка)
К-т 91 «Прочие доходы и расходы»

3) Зачисление на счет денежных средств, которые ранее выдавались под отчет и не были израсходованы подотчетным лицом:

Д-т 51 «Расчетный счет» (к которому выдана карточка)
К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

4) Перевод денежных средств с корпоративной карточки, выданной в иностранной валюте, на карточку в белорусских рублях:

- ▶ Перечислена банку валюта для продажи (пересчет в белорусские рубли производится исходя из официального курса белорусского рубля к иностранной валюте, установленного Национальным банком Республики Беларусь, на дату списания денежных средств с валютного счета⁹²)

⁸⁹ Ч.2 п.62 Инструкции №472

⁹⁰ П.69 Инструкции №472

⁹¹ Пп. 83, 86 Инструкции № 472

⁹² Ч. 1 п. 3 ст. 12 Закона N 57-З, ч. 5 п. 43 Инструкции № 50

Д-т 57-3 «Денежные средства в иностранных валютах для реализации»
К-т 52 «Валютные счета»

- ▶ Зачислена сумма денежных средств в белорусских рублях, полученная от реализации валюты. Сумма определяется исходя из обменного курса банка⁹³

Д-т 51 «Расчетный счет»
К-т 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»

- ▶ Списана стоимость реализованной валюты - сумма списания пересчитывается исходя из официального курса проданной валюты по отношению к курсу белорусского рубля на дату продажи денежных средств⁹⁴

Д-т 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»
К-т 57-3 «Денежные средства в иностранных валютах для реализации»

Отражение в бухучете организации списания денежных средств в белорусских рублях с корпоративной карточки

Денежные средства организации в белорусских рублях на текущем счете организации, к которому оформлена корпоративная карточка, учитываются в бухгалтерском учете на счете 51 «Расчетные счета»⁹⁵.

Основанием для отражения в бухучете списания денежных средств со счета, к которому открыта корпоративная карточка, служит выписка банка.

Списание денежных средств в белорусских рублях с корпоративной карточки отражаются в бухучете следующими записями:

- ▶ Списание денежных средств при расчете с поставщиками товаров, работ, услуг:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
К-т 51 «Расчетные счета»

При расчете с прочими дебиторами/кредиторами счет 51 «Расчетные счета» корреспондирует со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

- ▶ Списание банком денежных средств за услуги, связанные с обслуживанием корпоративной карточки, снятием денежных средств в банкоматах и прочим операциям (списание комиссионного вознаграждения банком за свои услуги):

Д-т 26 «Общехозяйственные затраты»
К-т 51 «Расчетные счета»

- ▶ Списание банком денежных средств по операциям, осуществленным держателем корпоративной карточки:

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
К-т 51 «Расчетные счета»

- ▶ Списание банком денежных средств в счет погашения краткосрочного кредита (овердрафта):

Д-т 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
К-т 51 «Расчетные счета»

- ▶ Списание банком денежных средств в счет погашения процентов по краткосрочному кредиту (овердрафту):

Д-т 66-3 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

⁹³ Абз. 2 п. 13 Инструкции № 102, ч. 2 п. 40, ч. 14 п. 70 Инструкции № 50, ч. 2 п. 9 Инструкции № 141

⁹⁴ Ч. 1 п. 3 ст. 12 Закона о бухучете, ч. 19 п. 70 Инструкции № 50

⁹⁵ П. 40 Инструкции № 50

Вычет «входного» НДС у организации при расчетах корпоративной карточкой

По общему правилу НДС подлежит вычету после его отражения в бухгалтерии организации и книге покупок (если она ведется) на основании подписанного ЭСЧФ, выставленного продавцом⁹⁶. В ЭСЧФ и первичных учетных (расчетных) документах соответствующие сумма и ставка НДС выделяются отдельной строкой.

При приобретении на территории Республики Беларусь товаров в розницу через подотчетных лиц, использующих для этих целей корпоративную карточку, организация может принять к вычету «входной» НДС, выделенный розничными продавцами в документах на их приобретение, включая сумму и ставку НДС⁹⁷.

По требованию покупателя сумма НДС и ставка НДС выделяются продавцами и указываются в:

- ▶ ПУД на отгрузку товаров в случае, если они реализуются продавцом без использования кассового оборудования;
- ▶ Платежных документах, формируемых кассовым оборудованием, а если в таких документах нет соответствующих реквизитов – то информация об НДС указывается на платежном документе и заверяется штампом (или печатью - если она используется) продавца и подписью руководителя, или главного бухгалтера организации-продавца (лица, им уполномоченного)⁹⁸.

Для вычета «входного» НДС организации необходимо также получить от розничного продавца ЭСЧФ и подписать его своей электронной цифровой подписью. Требование продавцу о выставлении ЭСЧФ может быть заявлено, если не истекло 30 календарных дней с даты выдачи документов, в которых указаны сумма и ставка НДС⁹⁹.

Если по какой-либо причине белорусский интернет-магазин не выставил ЭСЧФ, то принять суммы «входного» НДС к вычету будет нельзя, и такой НДС может быть включен только в затраты, не учитываемые при налогообложении прибыли.

При этом у покупателя всегда есть право изначально при оприходовании товара принять решение об отнесении сумм «входного» НДС на увеличение стоимости приобретенного товара без их отражения на счетах учета НДС и необходимости получения ЭСЧФ от продавца, что будет означать отсутствие возможности принять к вычету эти суммы НДС, но наличие возможности включить их вместе с остальной стоимостью товара в затраты, учитываемые при налогообложении прибыли¹⁰⁰.

Оформление подтверждающих документов при расчетах корпоративной карточкой субъектами УСН

Для субъектов УСН при расчетах корпоративной карточкой не существует никаких исключений по поводу составления отчета об израсходовании денежных средств, выданных под отчет. Отчет об израсходованных суммах должен предоставляться в бухгалтерию не позднее 15 рабочих дней со дня приобретения товаров/работ/услуг, исключая день проведения расчетов.

Если денежные средства были выданы в целях направления работника в служебную командировку, то отчет об израсходованных суммах предоставляется в бухгалтерию не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из служебной командировки, исключая день прибытия, либо не позднее 3 рабочих дней со дня принятия решения об отмене

⁹⁶ Подп. 5.1 п. 5 ст. 132 НК РБ

⁹⁷ Подп. 5.8 п. 5 ст. 132 НК РБ

⁹⁸ П. 4 ст. 130 НК РБ

⁹⁹ П. 6 ст. 131 НК РБ

¹⁰⁰ П. 11 ст. 132 НК РБ

командировки за границу, исключая день принятия такого решения.

К отчету об израсходованных суммах прикладываются подтверждающие документы (платежный документ, карт-чек, документы, подтверждающие цель использования денежных средств: билеты на проезд, счета на оплату гостиницы, договор аренды жилого помещения, договор страхования и т.д.). Документы прикладываются в оригинальном виде¹⁰¹.

Валютно-обменные операции с использованием корпоративной дебетовой карточки в белорусских рублях

Корпоративная дебетовая карточка в белорусских рублях может использоваться при совершении операций в иностранной валюте, например, при оплате услуг в долларах США, если такая возможность предусмотрена договором с банком, выпустившим корпоративную карточку¹⁰².

Обменный курс, по которому совершаются валютно-обменные операции по счету при использовании корпоративной карточкой устанавливается либо банком, выпустившим карточку, либо платежной системой VISA.

Отчет об израсходованных суммах иностранной валюты составляется в валюте произведенных операций с пересчетом в валюту счета. Обменный курс по каждой такой операции указывается в выписке по счету, к которому открыта корпоративная карточка.

Использование бухгалтерских счетов для отражения списания иностранной валюты с валютной корпоративной карточки зависит от целей использования денежных средств:

- ▶ Если денежные средства с корпоративной карточки, выданной в иностранной валюте, были израсходованы на хозяйственные нужды либо командировочные расходы, их списание будет отражаться в бухгалтерском учете следующими записями:

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т 52 «Валютные счета»

Валютная дебиторская задолженность работника, которая будет отражаться в учете по официальному курсу на дату списания денежных средств не будет пересчитываться при последующем изменении официального курса, т. к. погашение этой задолженности денежными средствами не планируется. Т.е. такая задолженность будет признаваться немонетарной и пересчету подлежать не будет ни на отчетную дату, ни на дату авансового отчета. Курсовые разницы по такой задолженности не образуются¹⁰³.

- ▶ Если денежные средства с корпоративной карточки, выданной в иностранной валюте, были израсходованы на покупку товаров/работ/услуг, то их списание будет отражаться в бухучете так:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 52 «Валютные счета»

Эта дебиторская задолженность также будет признаваться немонетарной, а значит пересчету подлежать не будет.

Отражение в учете зачисления валюты на корпоративную карточку в иностранной валюте

Корпоративные карточки VISA могут быть оформлены, в том числе к счетам в иностранной валюте. В бухучете денежные средства по таким карточкам отражаются на счете 52 «Валютные счета». При открытии организацией нескольких текущих (расчетных) счетов для детализации учета целесообразно открыть субсчета. Если к одному счету

¹⁰¹ П. 84 Инструкции № 472

¹⁰² П.31 Инструкции № 378

¹⁰³ Абз. 6 ст. 1, ч. 1 п. 3 ст. 12 Закона о бухучете, п. 2 НСБУ № 61

оформлено несколько корпоративных карточек, организуют аналитический учет в разрезе держателей карточки¹⁰⁴.

Зачисление валюты на корпоративную карточку может осуществляться следующими способами:

- ▶ С основного валютного счета. В бухгалтерии данная операция отражается записью:

Д-т 52 «Валютные счета»

К-т 52 «Валютные счета»

Основанием для отражения в бухгалтерии операций по списанию и зачислению денежных средств на счет, к которому выдана корпоративная карточка, является выписка банка¹⁰⁵.

- ▶ Покупка иностранной валюты на биржевом валютном рынке. Валютно-обменные операции на торгах биржи могут проводиться юридическими лицами самостоятельно либо по поручению юридического лица через банк.¹⁰⁶ На биржевом валютном рынке обменный курс при проведении валютно-обменных операций определяется в ходе торгов биржи. При этом банк вправе брать вознаграждение за данную операцию.
- ▶ На внебиржевом валютном рынке у банка-продавца. На внебиржевом валютном рынке при проведении валютно-обменных операций банками с юридическими лицами обменный курс устанавливается участниками валютно-обменных операций, т.е. курс покупки согласовывается с банком-продавцом. При этом банк не вправе брать вознаграждение в данном случае¹⁰⁷.

В бухгалтерии перечисление денежных средств в белорусских рублях для приобретения иностранной валюты отражается записью:

Д-т 57 «Денежные средства в пути»

К-т 51 «Расчетные счета»

Приобретенная валюта зачисляется на валютный счет организации, к которому выдана корпоративная карточка и отражается проводкой:

Д-т 52 «Валютные счета»

К-т 57 «Денежные средства в пути»

Сумма купленной иностранной валюты пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Нацбанком на дату покупки. Поскольку законодательством не определена дата покупки валюты, полагаем, что организацией может быть выбрана одна из следующих дат и закреплена в учетной политике:

- ▶ Дата проведения биржевых торгов, на которых для организации приобреталась валюта;
- ▶ Дата ее зачисления на счет организации¹⁰⁸.

Расходы и доходы, образовавшиеся при покупке валюты (разница между официальным курсом на дату покупки и курсом покупки иностранной валюты, комиссия банку), включаются соответственно в составе

- ▶ Прочих расходов по текущей деятельности (по Д-т счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», субсчет 90.10 «Прочие расходы по текущей деятельности»).

¹⁰⁴ П.3, п.41 Инструкции № 50

¹⁰⁵ П. 34 Инструкция № 378

¹⁰⁶ Ч. 1,2 п. 6 Инструкция №141

¹⁰⁷ П. 9, 10 Инструкция №141

¹⁰⁸ Ч. 4 п. 43 Инструкции № 50, абз. 18 и 23 ст. 1, п. 5 ст. 9 Закона о бухгалтерии

При налогообложении прибыли учитываются в составе затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг)¹⁰⁹.

- ▶ Прочих доходов по текущей деятельности (по К-ту счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», субсчет 90.7 «Прочие доходы по текущей деятельности»). Учитываются при налогообложении прибыли в составе внереализационных доходов¹¹⁰.

Переоценка денежных средств в валюте на корпоративной карточке

Денежные средства в иностранной валюте, находящиеся на валютном счете, к которому выдана корпоративная карточка, являются монетарными активами и подлежат переоценке. Она производится по мере изменения официального курса¹¹¹.

При переоценке возникают курсовые разницы, которые в бухучете учитываются в порядке, предусмотренном учетной политикой. Так они могут учитываться на счете 91 «Прочие доходы и расходы», либо на счетах 98 «Доходы будущих периодов» и 97 «Расходы будущих периодов»¹¹². Следует отметить, что организации вправе включать курсовые разницы в состав доходов или расходов будущих периодов с 01.01.2020 по 31.12.2025. При этом списывать такие курсовые на доходы (расходы) по финансовой деятельности нужно не позднее 31.12.2025 в порядке и сроки, установленные руководителем организации.

При расчетах валютной корпоративной карточкой по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» формируется валютная дебиторская задолженность работника. Данная задолженность в бухгалтерском учете отражается в белорусских рублях по официальному курсу на дату списания денежных средств, указанную в выписке. Так как погашение этой задолженности денежными средствами не планируется она считается немонетарной и ее переоценка в дальнейшем не производится и курсовые разницы по такой задолженности не образуются¹¹³. Погашение задолженности работника производится по мере представления им авансового отчета.

При налогообложении прибыли курсовые разницы включают в состав внереализационных доходов и расходов и отражают в тех суммах и в тех отчетных периодах, в которых они списаны на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в бухучете¹¹⁴. Курсовые разницы облагаются налогом на прибыль в составе валовой прибыли по ставке 20% (а при превышении налоговой базой нарастающим итогом с начала отчетного периода суммы 25 млн. руб. - 25%)¹¹⁵.

Отражение в учете организации расходных операций с валютной корпоративной дебетовой карточкой

Корпоративная карточка, выданная в иностранной валюте, может использоваться ее держателем, т.е. работником организации для:

- ▶ Получения наличных денежных средств;
- ▶ Проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь;
- ▶ Проведения безналичных расчетов за ее пределами для расходования на те цели, на которые выдавалась указанная карточка.

На основании банковской выписки в бухучете отражается списание денежных средств со счета с корпоративной карточки и оформляется запись:

¹⁰⁹ Подп. 2.6 п. 2 ст. 170 НК РБ

¹¹⁰ Подп. 3.43 п. 3 ст. 174 НК РБ

¹¹¹ П. 3 ст. 12 Закона Закон о бухучете, ч. 2 п. 5 НСБУ N 61

¹¹² П. 8 НСБУ № 61, абз. 6 п. 15 Инструкции № 102, п. 1 Указа № 430

¹¹³ Абз. 6 ст. 1, ч. 1 п. 3 ст. 12 Закона о бухучете, п. 2 НСБУ № 61

¹¹⁴ Подп. 3.20 ст. 174, подп. 3.26 ст. 175 НК РБ

¹¹⁵ П. 1 ст. 184 НК РБ

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»
К-т 52 «Валютные счета»

В подотчет работника суммы относят на дату, указанную в выписке банка по счету, при этом следует отметить, что данная дебиторская задолженность является авансом для подотчетного лица и не переоценивается¹¹⁶.

В бухучете организации списание денежных средств со счета 52 «Валютные счета» отражается в белорусских рублях по курсу Нацбанка на дату совершения хозяйственной операции, указанную в выписке по счету.

Договором об использовании корпоративной карточки может быть предусмотрено списание банком вознаграждения за услуги, связанные с обращением корпоративной карточкой. Комиссии, вознаграждения, платежи за совершение операций с использованием корпоративной карточки при совершении соответствующих операций списываются банком самостоятельно. Такие услуги связаны с деятельностью организации и при налогообложении прибыли они учитываются в составе затрат, учитываемых при налогообложении, как услуги сторонней организации¹¹⁷.

Списание банком платы за такие услуги в бухучете оформляются записью:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)
К-т 52 «Валютные счета».

При использовании карточки можно совершать операции в валюте, отличной от валюты счета, к которому корпоративная карточка оформлена, если договором с банком, выпустившим карточку предусмотрена возможность совершения валютно-обменных операций по соответствующим счетам¹¹⁸.

Документальное оформление, бухучет и налогообложение процентных доходов, начисленных на остатки денежных средств на корпоративной карточке и денежных сумм, поступивших в виде бонусов, кэшбэка (манибэка)

За использование временно свободных денежных средств организации, хранящихся на счете, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка, банк начисляет **проценты** в соответствии с условиями договора текущего банковского счета. Проценты, причитающиеся к получению, признаются в бухгалтерском учете доходами ежемесячно и отражаются записью:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)
К-т 91 «Прочие доходы и расходы»¹¹⁹.

Существует 2 варианты расчета сумм процентов:

- ▶ Банк предоставляет ежемесячный расчет суммы процентов;
- ▶ Организация самостоятельно рассчитывает проценты, исходя из предусмотренного в договоре с банком размера процентной ставки и порядка начисления и оформляет ПУД (например, бухгалтерскую справку-расчет)¹²⁰.

Также условиями договора с банком может быть предусмотрено получение денежных сумм в виде **бонусов, кэшбэка или манибэка**. Понятий «кэшбэк (мэнибэк)»

¹¹⁶ Абз. 6 ст. 1, ч. 1 п. 3 ст. 12 Закона о бухучете, абз. 3 ч. 1 п. 2 НСБУ № 61

¹¹⁷ П. 1 ст. 169 НК РБ

¹¹⁸ П. 31 Инструкции N 378

¹¹⁹ П. 25 Инструкции N 102

¹²⁰ П. 1 и 2, ч. 4 п. 3, п. 4 ст. 10 Закона о бухучете

законодательство не содержит. **Смысл операции заключается в возврате банком на счет организации части денежных средств за покупки, оплаченные посредством корпоративной карточки VISA.** Процент денежных средств, который возвращается от стоимости покупок, перечень покупок, а также срок, в течение которого банк зачисляет бонусы, кэшбэк (манибэк), определяются договором с банком.

Порядок бухгалтерского учета операций по получению денежных средств в виде вышеперечисленных бонусов законодательством не определен, поэтому организация вправе его разработать с применением профессионального суждения и закрепить в учетной политике самостоятельно.

Полагаем, можно рассмотреть следующие варианты:

- ▶ Организация вправе рассматривать поступившие денежные средства в виде бонусов, кэшбэка (манибэка) как премии (бонусы), получаемые от продавца, т.е. банка, выпустившего корпоративную карточку. **При таком подходе денежные средства признаются в бухучете прочими доходами** по текущей деятельности и отражаются записью:

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)

К-т 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»¹²¹.

- ▶ Организация вправе поступающие денежные средства рассматривать 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 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)

Кт 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности», 91-1 «Прочие доходы»¹²².

Налогообложение

Проценты, начисляемые банком на остаток денежных средств на счете, доступ к которому обеспечивается корпоративной карточкой, включаются организацией при расчете налога на прибыль в состав внереализационных доходов на дату признания их в бухучете¹²³. Организации, уплачивающие налог при УСН, учитывают начисляемые банком проценты при определении своей налоговой базы на дату их получения¹²⁴. НДС по начисляемым банком процентам не исчисляется, и ЭСЧФ по ним не создается.

Порядок налогового учета денежных средств, поступающих от банка в виде бонусов, кэшбэка, манибэка за использование корпоративной карточки, будет определяться тем, каким образом данные операции отражаются организацией в бухучете, принимая во внимание правовую природу таких доходов и условия их выплаты конкретным банком.

Так, если организация отражает в бухучете поступление бонусов, кэшбэка или манибэка как премии (бонусы), получаемые от банка, выпустившего корпоративную карточку, за выполнение условий, определенных договором, то такие доходы при расчете налога на прибыль учитываются в составе внереализационных доходов на дату их поступления¹²⁵. Если организация отражает в бухучете такие поступающие денежные средства как финансовое вознаграждение, то

¹²¹ Абз. 19 п. 13 Инструкции № 102

¹²² Абз. 6, 7 ч. 1 п. 2, абз. 19 п. 13, абз. 8 п. 15 Инструкции № 102

¹²³ П. 2, подп. 3.4 п. 3 ст. 174 НК РФ

¹²⁴ Ч. 1 п. 6 ст. 328 НК РФ

¹²⁵ П. 2, подп. 3.25 п. 3 ст. 174 НК РФ

они учитываются при налогообложении прибыли в составе прочих внереализационных доходов на дату признания в бухучете, но не позднее даты получения¹²⁶.

Независимо от применяемого подхода НДС при получении денежных средств в виде бонусов, кэшбэка (манибэка) исчислять не нужно, ЭСЧФ по таким операциям не создается.

Организации, применяющие налог при УСН, получаемые от банка бонусы, кэшбэк (манибэк) учитывают при определении своей налоговой базы на дату их получения¹²⁷.

Оплата корпоративной карточкой маркетингового продвижение в сети Интернет товаров, работ (услуг) организации, в том числе возможность привязки корпоративной карточки к рекламным аккаунтам и оплаты организации рекламных игр (документальное оформление при оказании таких услуг) (далее – рекламные услуги)

Держатели корпоративных карточек в белорусских рублях или иностранной валюте могут использовать их, в частности, для безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и в рамках оказания трансграничных платежных услуг (например, когда исполнитель, поставщик и заказчик, покупатель зарегистрированы в разных государствах)¹²⁸.

Совершение платежей, связанных с оплатой рекламных услуг, возможно, если в договоре с банком, выпустившим корпоративную карточку, не предусмотрено каких-либо ограничений, например, на оплату услуг в сети Интернет, на расчеты с иностранными контрагентами или на осуществление платежей в иностранной валюте с использованием корпоративной карточки, выпущенной к счету в белорусских рублях¹²⁹. Также при расчетах необходимо учитывать ограничения, установленные законодательством. Так, например, валютным законодательством, за некоторым исключением, установлен запрет на проведение расчетов в иностранной валюте между резидентами¹³⁰.

Оказание рекламных услуг осуществляется на основании соответствующего договора, заключенного между заказчиком рекламной услуги и исполнителем. **Это может быть как договор, условия которого согласовываются обеими сторонами, так и договор, по условиям которого заказчик рекламных услуг полностью принимает предложенные исполнителем условия оказания рекламных услуг (договор присоединения)**¹³¹.

Договор, заключенный между организациями из разных государств на импорт/экспорт товаров, услуг, будет являться валютным и подлежать регистрации на веб-портале Нацбанка, если сумма (ориентировочная сумма) денежного обязательства по такому договору не определена либо равна или превышает 4000 БВ (на 01.04.2024 160 000 белорусских рублей)¹³².

Такой валютный договор помимо прочих условий должен предусматривать сумму (ориентировочную сумму) денежных обязательств сторон, условия расчета, под которыми понимается обязательство осуществления одной стороной расчета до исполнения либо по факту исполнения обязательств другой стороной, а также сроки исполнения обязательств нерезидентами¹³³:

¹²⁶ П. 2, подп. 3.43 п. 3 ст. 174 НК РБ

¹²⁷ Подп. 3.25 и 3.43 ст. 174, п. 1, ч. 1 п. 8 ст. 328 НК РБ

¹²⁸ Подп.2.3 п.2 ст.2 Закона о платежных системах, п.27, 28 Инструкции №378

¹²⁹ П.31 Инструкции №378

¹³⁰ Ст.12 Закона о валютном регулировании

¹³¹ Ст.398 ГК РБ

¹³² Абз.3 ч.1 п.3 Инструкция №37

¹³³ Абз. 4 ч. 2 п. 1 Указа № 178, ч.2 п.1 ст.10 Закона о валютном регулировании

- ▶ При экспорте – срок оплаты нерезидентом оказанных услуг, поставленных товаров;
- ▶ При импорте – срок возврата нерезидентом предоплаты, внесенной резидентом, если нерезидент не исполнит или исполнит не полностью свои обязательства по договору.

Стоимость рекламных услуг отражается в бухучете на основании ПУД. В качестве ПУД могут выступать - акт оказания услуг, отчет и другие документы, оформленные с соблюдением требований, установленных для ПУД.

ПУД должен содержать следующие сведения:

- ▶ наименование документа, дата его составления;
- ▶ наименование организации, фамилия и инициалы физического лица, являющихся участниками хозяйственной операции;
- ▶ содержание и основание совершения хозяйственной операции, ее оценка в натуральных и стоимостных показателях или в стоимостных показателях;
- ▶ должность служащего лица, ответственного за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, его фамилия, инициалы и подпись.¹³⁴

Организация вправе оформить односторонний ПУД по договору, заключенному в письменной форме, в котором предусмотрено единоличное оформление ПУД, подтверждающих оказание рекламных услуг, а также с 12.01.2024 по операциям с лицами, не являющимися юридическими лицами Республики Беларусь, представительствами иностранных и международных организаций, ИП, зарегистрированными на территории Республики Беларусь¹³⁵.

Полагаем, при проведении рекламных мероприятий целесообразно издать приказ или распоряжение руководителя, в котором указаны рекламная цель, вид рекламного мероприятия и другая необходимая информация. Также дополнительно рекомендуем составить программу, смету расходов, акт на списание и отчет о проведении, которые утверждаются руководителем организации. Формы таких ПУД организация определяет самостоятельно и закрепляет в своей учетной политике.

Важно

Проводимые на территории Республики Беларусь рекламные игры подлежат государственной регистрации в МАРТ в установленном законодательством порядке¹³⁶.

Проведение работником платежей посредством корпоративной карточки VISA расценивается как получение денежных средств под отчет. Денежные средства считаются полученными в момент их списания со счета, к которому выпущена корпоративная карточка, в списанной сумме. Полученные под отчет денежные средства работники вправе использовать только на цели, определенные руководителем организации¹³⁷.

Не позднее 15 рабочих дней со дня проведения платежа, связанного с оплатой рекламных услуг, работник должен представить в бухгалтерию организации авансовый отчет и документы, подтверждающие произведенные расходы¹³⁸.

Основным документом для подтверждения расходов по оказанию вышеперечисленных услуг является карт-чек. Он формируется на бумажном носителе либо в электронном виде в случае осуществления платежа в безналичной форме посредством программных (программно-технических) средств, обеспечивающих обслуживание пользователей

¹³⁴ П. 3 ст. 10 Закона о бухучете

¹³⁵ П. 1 Постановления о единоличном составлении ПУД

¹³⁶ П. 5 Положения № 51

¹³⁷ П. 63 Инструкции № 472

¹³⁸ Ч. 2 п. 82 Инструкции № 472

платежных услуг, в том числе систем дистанционного банковского обслуживания (банкомат, инфокиоск, интернет-банкинг, мобильный банкинг, SMS-банкинг, ТВ-банкинг, USSD-банкинг, платежный инструмент, обеспечивающий доступ к электронным деньгам)¹³⁹.

При необходимости по решению нанимателя к отчету об израсходованных суммах может прилагаться выписка по счету¹⁴⁰.

Необходимость представить иные документы, подтверждающие расходы, зависит от вида операций, совершаемых с использованием корпоративной карточки¹⁴¹.

Учет и налогообложение расходов организации на маркетинговое продвижение и рекламу в Интернете, в том числе в социальных сетях, оплаченных корпоративной карточкой

При оплате услуг на маркетинговое продвижение, 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. Стоит отметить, что работник организации – держатель корпоративной карточки представляет в бухгалтерию организации авансовый отчет об израсходованных по карточке суммах и прилагает документы, подтверждающие произведенные расходы.¹⁴²

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

По окончании отчетного периода такие расходы в полной сумме списываются в дебет счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-6 «Расходы на реализацию»)¹⁴³. Поскольку указанные расходы невозможно соотнести с доходами определенного отчетного периода, они признаются расходами того отчетного периода, в котором были произведены¹⁴⁴.

Налоговые последствия, возникающие при расходах на маркетинговое продвижение и рекламу в сети Интернет, оплаченных корпоративной карточкой, могут зависеть от ряда фактических обстоятельств, включая вид рекламы, налоговое резидентство поставщика рекламных услуг.

Налог на прибыль

Расходы на следующие виды рекламы включаются в состав **затрат, учитываемых при налогообложении прибыли**, как затраты по производству и реализации:

- ▶ В средствах массовой информации (например, реклама в газетах, журналах, на теле- и радиовещании, в сетевых изданиях и др.);
- ▶ На бумажных носителях, не относящихся к печатным СМИ (например, рекламные листовки, брошюры, флаеры и др.);
- ▶ С использованием информационно-телекоммуникационных сетей (например, реклама на сайтах, в социальных сетях, мессенджерах, рекламные смс-рассылки и др.)

¹³⁹ Подп. 2.17 п. 2, п. 41 - 43 Инструкции № 378, абз. 4, 5 ч. 1 п. 84 Инструкции № 472

¹⁴⁰ Ч. 2 п. 84 Инструкции № 472

¹⁴¹ П. 84 Инструкции № 472

¹⁴² Ч. 2 п. 82 Инструкции № 472

¹⁴³ Абз. 3 п. 12 Инструкции № 102; п. 35, ч. 1, абз. 7 ч. 3, ч. 13 п. 70 Инструкции № 50

¹⁴⁴ Ч. 2 п. 32 Инструкции № 102

- ▶ На средствах наружной рекламы (например, вывески рекламного характера, реклама на щитах, электронных табло и др.);
- ▶ При проведении выставок, ярмарок, в том числе с выдачей тестеров, пробников при их проведении (например, вступительный взнос за участие, арендная плата за выставочные площади, стенды и др.)¹⁴⁵.

Расходы на иные виды рекламы относятся к **прочим нормируемым затратам**, размер которых в совокупности с иными затратами, относимыми к прочим нормируемым затратам, не может превышать 1% выручки¹⁴⁶.

Расходы на рекламу учитываются при исчислении налога на прибыль в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Рекламный сбор

При приобретении рекламных услуг может возникнуть обязанность уплатить **сбор за размещение (распространение) рекламы**. Данным сбором облагается оказание рекламодателю услуг по размещению (распространению) рекламы на территории Республики Беларусь, включая рекламу в сети Интернет¹⁴⁷. Реклама в сети Интернет признается размещенной на территории Республики Беларусь, если она размещается в национальном сегменте в Интернете (доменные зоны .by и .бел) или направлена на пользователей (потребителей) рекламы, находящихся в Республике Беларусь.

Налоговая база сбора определяется как стоимость фактически оказанных рекламодателю услуг по размещению (распространению) рекламы без НДС. Стандартная ставка сбора, в том числе применяемая в отношении размещения (распространения) рекламы в сети Интернет, составляет 20%. Рекламодатель уплачивает сбор не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, а налоговая декларация представляется не позднее 20-го числа¹⁴⁸.

При расчете налога на прибыль сумма исчисленного сбора отражается в составе затрат по производству и реализации в том же периоде, когда сумма сбора отнесена на расходы в бухучете.

НДС

При приобретении **у белорусской организации** рекламных услуг организация-заказчик вправе принять к вычету предъявленную сумму «входного» НДС после его отражения в бухучете и подписания ЭСЧФ, выставленного поставщиком услуг¹⁴⁹.

При приобретении **у иностранной организации (ИП)** рекламных услуг, в том числе рекламных услуг в электронной форме, организация-заказчик обязана исчислить и перечислить в бюджет НДС, т.к. место реализации рекламных услуг для целей НДС определяется по месту нахождения покупателя таких услуг¹⁵⁰. Организация-заказчик обязана уплатить НДС при приобретении рекламных услуг независимо от того, является ли она плательщиком НДС по своей деятельности.

Моментом фактической реализации услуг иностранной организацией (ИП) является день их оплаты (авансового платежа, иного прекращения обязательств). Уплаченная в бюджет сумма НДС признается для организации-заказчика «входящим» НДС и может быть принята к вычету в отчетном периоде, следующем за периодом исчисления. Вычет НДС

¹⁴⁵ Подп. 2.10 ст. 170 НК РБ

¹⁴⁶ Подп. 2.10 ст. 171 НК РБ

¹⁴⁷ Ст. 307-13 НК РБ

¹⁴⁸ Ст. 307-14, ст. 307-15, ст. 307-18 НК РБ

¹⁴⁹ П. 1, 4, подп. 5.1 ст. 132 НК РБ

¹⁵⁰ П. 1 ст. 114, абз. 3, 4 ч. 3 подп. 1.4 ст. 117, подп. 1.1 ст. 115 НК РБ

осуществляется на основании ЭСЧФ, созданного организацией-заказчиком и направленного на портал ЭСЧФ¹⁵¹.

Налог на доходы

При приобретении рекламных услуг у иностранной организации может возникнуть налог на доходы, а белорусской организации-заказчику услуг, признаваемому налоговым агентом, может потребоваться удержать и уплатить данный налог в бюджет, а также представить в налоговые органы налоговую декларацию по налогу на доходы (дополнительно смотрите вопрос «Налог на доходы иностранных организаций при расчете корпоративными карточками с иностранными контрагентами» на странице 47).

Оффшорный сбор

При приобретении услуг у иностранной организации, являющейся резидентом оффшорной зоны, может возникнуть обязанность уплатить оффшорный сбор при перечислении платы за рекламные услуги (дополнительно смотрите вопрос «Особенности бухгалтерского и налогового учета при расчетах с зарубежными контрагентами» на странице 45).

Учет таможенных платежей, оплаченных корпоративной карточкой

Уплата таможенных платежей корпоративной карточкой VISA производится посредством системы ЕРИП через инфокиоски, интернет-банкинг и программно-технические средства и платежные сервисы¹⁵². Возможность такой уплаты должна быть предусмотрена договором с банком выпустившим карточку¹⁵³.

Факт уплаты таможенных платежей посредством ЕРИП подтверждается наличием в этой системе информации о таком платеже. Номером документа, подтверждающего уплату таможенных платежей корпоративной карточкой, является учетный номер операции (транзакции) в ЕРИП, который в обязательном порядке отражается в карт-чеке, формируемом при уплате корпоративной карточкой¹⁵⁴. Именно этот номер указывается в таможенных документах в подтверждение уплаты.

Использование работником корпоративной карточки для уплаты таможенных платежей признается как выдача ему денежных средств под отчет. В бухучете данная операция отражается записью:

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т 51 «Расчетные счета» либо 52 «Валютные счета»

Задолженность формируется в сумме списанных денежных средств со счета, к которому выдана корпоративная карточка на основании банковской выписки.

Работник должен представить в бухгалтерию отчет об израсходованных им суммах не позднее 15 рабочих дней со дня приобретения товаров/работ/услуг, исключая день проведения расчетов¹⁵⁵. Отчет об израсходованных суммах служит основанием для отражения в бухучете расчетов с работником. Форма отчета об израсходованных суммах разрабатывается в организации самостоятельно с учетом требований, предъявляемых к ПУД¹⁵⁶. К отчету об израсходованных суммах прикладывается карт-чек, подтверждающий уплату таможенных платежей через инфокиоск, интернет-банкинг и т.д. либо выписка по счету, к которому выдана корпоративная карточка.

¹⁵¹ П. 29 ст. 121, подп. 1.3 п. 1, подп. 5.2 п.5 ст. 132, абз. 3 п. 11 ст. 133 НК РБ

¹⁵² Ч. 1 п. 2 ст. 45 Закона о таможенном регулировании, подп. 1.1 п. 1 Указа № 389

¹⁵³ П. 27, 28 Инструкции № 378

¹⁵⁴ Ч. 5 п. 9 Инструкции № 143/171

¹⁵⁵ П. 82 Инструкции № 472

¹⁵⁶ Ст. 10 Закона о бухучете

Информацию о начислении и уплате таможенных платежей целесообразно отражать на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам»¹⁵⁷. Такая операция будет оформляться следующей бухгалтерской записью:

Д-т 68-5 «Расчеты по прочим платежам в бюджет»
К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

В бухучете суммы таможенных пошлин и таможенных сборов, уплаченных при ввозе товаров, можно признать затратами, непосредственно связанными с приобретением товаров, т.к. их уплата является обязанностью импортера, установленной законодательством при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь. Данные затраты включаются в первоначальную стоимость¹⁵⁸.

Суммы относящегося к таможенным платежам «ввозного НДС», исчисленные и уплаченные организацией при ввозе товаров, могут относиться на увеличение стоимости приобретаемых товаров (работ, услуг) либо признаваться налоговыми вычетами¹⁵⁹.

Привилегии и бенефиты, доступные по корпоративной карточке, бухучет и налогообложение

При оформлении корпоративной карточки, как правило, взимается плата за выпуск и сервисное обслуживание карточки в течение срока ее действия. При этом могут предоставляться определенные привилегии и бенефиты, которые включены в стоимость сервисного обслуживания, и поэтому их предоставление не является безвозмездным.

Если для организации и ее работников получение привилегий и бенефитов не является самоцелью, а имеет второстепенный характер по отношению к основным возможностям и функциям корпоративной карточки, связанным с проведением расчетов, то привилегии и бенефиты не должны рассматриваться как что-то, влекущее за собой самостоятельные налоговые последствия (например, в виде невозможности для организации учесть при налогообложении прибыли расходы на сервисное обслуживание корпоративной карточки либо в виде налогооблагаемого дохода для работников, пользующихся такими привилегиями и бенефитами).

Особенности бухгалтерского и налогового учета при расчетах с зарубежными контрагентами

Курсовые разницы

Расчеты с зарубежными контрагентами, как правило, производятся в валюте. При расчетах в валюте могут возникать курсовые разницы. При налогообложении прибыли курсовые разницы включаются в состав внереализационных доходов или внереализационных расходов. Курсовые разницы отражают в налоговом учете в тех суммах и в тех отчетных периодах, в которых они списаны на счета бухучета¹⁶⁰.

Курсовые разницы в бухучете учитываются в порядке, предусмотренном учетной политикой. Так они могут учитываться на счете 91 «Прочие доходы и расходы», либо на счетах 98 «Доходы будущих периодов» и 97 «Расходы будущих периодов»¹⁶¹. Следует отметить, что организации вправе включать курсовые разницы в состав доходов или расходов будущих периодов с 01.01.2020 по 31.12.2025. При этом списывать такие курсовые на доходы (расходы) по финансовой деятельности нужно не позднее 31.12.2025 в порядке и сроки, установленные руководителем организации.

¹⁵⁷ Ч. 7, 10 п. 53 Инструкции N 50

¹⁵⁸ Абз. 6 подп. 2.2 ,абз. 2 ч. 1 п. 7 НСБУ «Запасы»

¹⁵⁹ Подп. 1.2 ст. 115, подп. 1.2, п. 8, 11 и 13 ст. 132 НК РБ

¹⁶⁰ Подп. 3.20 п. 3 ст. 174, подп. 3.26 п. 3 ст. 175 НК РБ

¹⁶¹ П. 8 НСБУ № 61, абз. 6 п. 15 Инструкции № 102, п. 1 Указа № 430

Денежных средств в валюте подлежат пересчету по мере изменения официального курса¹⁶².

НДС

При реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав **на территории Республики Беларусь**¹⁶³ иностранными организациями (ИП), не состоящими на учете в белорусских налоговых органах, обязанность по исчислению и перечислению в бюджет НДС возлагается на состоящие на учете в белорусских налоговых органах организации, приобретающие данные объекты¹⁶⁴. НДС исчисляется белорусской организацией независимо от применяемой ею системы налогообложения (ОСН или УСН) и от того, является ли она налогоплательщиком НДС по своей деятельности¹⁶⁵.

Для целей НДС Республика Беларусь признается местом реализации, если товар находится здесь, не отгружается и не транспортируется покупателю, либо если товар в момент начала отгрузки или транспортировки покупателю находится здесь. В отношении работ, услуг, имущественных прав предусмотрены отдельные правила определения места их реализации для целей НДС¹⁶⁶.

Суммы НДС, уплаченные в бюджет белорусскими организациями при приобретении объектов у иностранных организаций (ИП), после отражения в бухучете и книге покупок (если она ведется) подлежат вычету в отчетном периоде, следующем за периодом их исчисления. Вычет осуществляется на основании декларации по НДС и ЭСЧФ, созданного организацией-покупателем и направленного на портал ЭСЧФ.

В тех случаях, когда товары приобретаются у иностранных организаций (ИП) не на территории Республики Беларусь, то белорусской организации-покупателю может потребоваться уплатить НДС, обычно взимаемый при ввозе товара на территорию Республики Беларусь (дополнительно смотрите вопрос «Какие подтверждающие документы необходимо приложить к отчету при приобретении по корпоративной карточке товаров в интернет-магазине» на странице 29).

Налог на доходы

При выплате отдельных видов доходов в адрес нерезидентов может возникать налог на доходы иностранных организаций (дополнительно смотрите вопрос «Налог на доходы иностранных организаций при расчете корпоративными карточками с иностранными контрагентами» на странице 47).

Оффшорный сбор

Белорусские организации, перечисляющие денежные средства лицу, зарегистрированному в оффшорной зоне, или иному лицу по обязательству перед резидентом оффшорной зоны, или на счет, открытый в оффшорной зоне, признаются плательщиками оффшорного сбора¹⁶⁷.

Под перечислением денежных средств в данном случае понимается их выплата с использованием любой формы расчетов, в том числе с помощью корпоративной банковской карточки.

¹⁶² Ч. 2 п. 5 НСБУ N 61

¹⁶³ Ст. 116, 117 НК РБ

¹⁶⁴ П. 1 ст. 114 НК РБ

¹⁶⁵ П. 4 ст. 128 НК РБ

¹⁶⁶ Ст. 116, ст. 117 НК РБ

¹⁶⁷ Подп. 1.1, п. 2, п. 4 ст. 263 НК РБ

Список оффшорных зон утвержден указом и включает, в том числе Британские Виргинские острова, Гибралтар, Княжество Лихтенштейн, штат Делавэр (США) и др.¹⁶⁸.

НК РБ устанавливает некоторые льготы по оффшорному сбору. Например, оффшорный сбор не взимается при возврате плательщиками резидентам оффшорных зон кредитов и займов, а также процентов за пользование ими¹⁶⁹.

Сбор взимается по единой ставке в размере 15%. Налоговым периодом является календарный месяц. Налоговая база оффшорного сбора определяется исходя из их перечисляемой суммы денежных средств¹⁷⁰.

В общем случае оффшорный сбор уплачивается организацией до перечисления денежных средств нерезиденту. Сбор рассчитывают в белорусских рублях по официальному курсу, установленному Нацбанком на дату перечисления денежных средств нерезиденту¹⁷¹.

Сумма оффшорного сбора при исчислении налога на прибыль включается в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав. При исчислении подоходного налога с физических лиц - в расходы¹⁷².

Оффшорный сбор относится к категории республиканских налогов и сборов, поэтому в бухгалтерском учете расчеты с бюджетом по оффшорному сбору учитываются на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Полагаем, что в бухучете оффшорный сбор следует отнести к условно-постоянным косвенным затратам, связанным с управлением организацией. Соответственно, на бухгалтерских счетах суммы оффшорного сбора отражают следующей записью¹⁷³:

Д-т 26 «Общехозяйственные затраты», 44 «Расходы на реализацию»
К-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Перечисление оффшорного сбора в бюджет в бухучете отражается записью:

Д-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»
К-т 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»¹⁷⁴.

Налог на доходы иностранных организаций при расчете корпоративными карточками с иностранными контрагентами

При расчетах с иностранной организацией корпоративной карточкой может возникать объект налогообложения налогом на доходы. Налогом на доходы облагаются только определенные в соответствии с НК РБ виды доходов, среди которых:

- ▶ Доходы в виде роялти, т.е. вознаграждения за использование имущественных прав или предоставление права пользования имущественными правами на объекты авторского права, включая произведения литературы (к которым для целей налогообложения относятся в том числе компьютерные программы), искусства, науки, другие произведения, относящиеся к объекту авторского права, на объекты смежных прав, включая исполнение фонограммы, передачи организаций эфирного и кабельного вещания, а также платы за лицензию, патент, товарный знак, знак обслуживания, фирменное наименование, чертеж, полезную модель, схему, формулу, промышленный образец или процесс либо за информацию относительно промышленного, коммерческого или научного опыта (в том числе ноу-хау), за использование имущества

¹⁶⁸ П. 3 ст. 263 НК РБ

¹⁶⁹ Ст. 264 НК РБ

¹⁷⁰ Ст. 262, абз. 2 п. 1 ст. 265, ст. 266 НК РБ

¹⁷¹ Ч. 1 п. 4 ст. 267 НК РБ

¹⁷² Ст. 268 НК РБ

¹⁷³ Абз. 2, 3 п. 10 Инструкции № 102, п. 28, 35, 8 п. 53 Инструкции № 50

¹⁷⁴ Ч. 10 п. 53 Инструкции № 50

(к которому для целей налогообложения налогом на доходы относится в том числе любого вида оборудование, включая транспортные средства) на территории Республики Беларусь либо предоставление права пользования таким имуществом;

- ▶ Доходы от оказания консультационных, бухгалтерских, аудиторских, маркетинговых, юридических, инжиниринговых, посреднических, управленческих, рекламных услуг, услуг в сфере образования, услуг по поиску или подбору, найму персонала, а также по предоставлению персонала для осуществления деятельности в Республике Беларусь;
- ▶ Доходы от оказания услуг по установке, наладке, обследованию, обслуживанию, измерению, тестированию линий, механизмов, оборудования, приборов, приспособлений, сооружений, нематериальных активов, находящихся на территории Республики Беларусь¹⁷⁵.

Белорусская организация, начисляющая (выплачивающая) доход иностранной организации признается налоговым агентом, обязанным рассчитать, удержать и уплатить в бюджет налог на доходы, а также подать налоговую декларацию¹⁷⁶.

Датой возникновения обязательств по уплате налога на доходы в отношении доходов от оказания услуг и роялти является дата начисления дохода, под которой подразумевается наиболее ранняя из следующих дат:

- ▶ Дата отражения в бухучете налогового агента факта оказания услуг либо обязательств по выплате доходов в виде роялти;
- ▶ Дата отражения в бухучете налогового агента факта выплаты дохода иностранной организации¹⁷⁷.

Днем начисления дохода налоговыми агентами, использующими предоставленное им законодательными актами право не вести бухучет, признается дата выплаты дохода иностранной организации (осуществления платежа)¹⁷⁸.

Налоговая база, как правило, определяется как общая сумма доходов. В НК РБ в большинстве случаев для доходов от оказания услуг, а также доходов в виде роялти предусмотрена ставка налога в размере 15%.

Соглашениями об избежании двойного налогообложения, заключенными Республикой Беларусь с некоторыми странами, могут быть предусмотрены более льготные условия налогообложения (например, пониженные ставки налога либо в целом освобождение от налога) в отношении доходов иностранных организаций, являющихся налоговыми резидентами этих стран.

Для применения международных соглашений иностранная организация должна получить подтверждение того, что у нее есть постоянное местонахождение в том иностранном государстве, с которым Республика Беларусь имеет действующее соглашение (т.е. иностранная организация должна получить сертификат налогового резидентства)¹⁷⁹.

Подтверждение постоянного местонахождения может предоставляться в виде выписки из некоторых международных справочников, в виде справки по форме, установленной в иностранном государстве, либо по форме, установленной Министерством по налогам и сборам или согласованной им с компетентными органами иностранных государств, либо в произвольной форме.

¹⁷⁵ Ст. 189 НК РБ

¹⁷⁶ П. 3 ст. 193 НК РБ

¹⁷⁷ П. 1 ст. 191 НК РБ, П. 2.1 и 2.3 ст. 191 НК РБ

¹⁷⁸ П. 4 ст. 191 НК РБ

¹⁷⁹ П.1 ст. 194 НК РБ

Подтверждение может предоставляться налоговым органам напрямую или через налогового агента. В случае отсутствия такого подтверждения налог на доходы удерживается налоговым агентом и перечисляется в бюджет без применения освобождения и по ставкам, установленным НК РБ. Однако при предоставлении такого подтверждения после уплаты налога излишне удержанный налог подлежит возврату из бюджета.

Налоговым периодом по налогу на доходы признается квартал, на который приходится дата возникновения обязательств по уплате налога. Налоговая декларация представляется налоговыми агентами не позднее 20-го числа месяца, следующего за налоговым периодом. Налог должен быть уплачен не позднее 22-го числа месяца, следующего за налоговым периодом. Освобождение от уплаты налога на доходы в соответствии с международными соглашениями не освобождает от обязанности по представлению в налоговый орган декларации.

При расчетах с использованием корпоративной карточкой на практике может возникнуть ситуация, когда удержать налог на доходы не представляется возможным. Например, если корпоративной карточкой оплачиваются услуги, в отношении которых заключен публичный договор, по которому получить услугу можно только при условии перечисления платы в полном объеме.

Если белорусская организация не может удержать налог на доходы при расчетах с иностранной организацией, допустимо перечислить его в бюджет за счет собственных средств. При этом суммы налога на доходы, уплаченные за счет собственных средств белорусской организации, при налогообложении прибыли в составе затрат не учитываются.

Также белорусская организация может представить в налоговый орган документ, подтверждающий постоянное местонахождение иностранной организации. В таком случае, если в соответствии с международным договором об избежании двойного налогообложения для данного вида доходов предусмотрено освобождение, налог на доходы удерживать и перечислять в бюджет Республики Беларусь не потребуется¹⁸⁰.

3. ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ О КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧКАХ VISA ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ

Возможности использования корпоративной карточки индивидуальным предпринимателем

Корпоративная карточка может быть выдана как физическому лицу, зарегистрированному в качестве ИП, так и иному уполномоченному лицу, например, работнику ИП, которое в последующем будет являться ее держателем¹⁸¹.

Как правило, при оформлении корпоративной карточки банк не открывает отдельный расчетный счет ИП для осуществления операции с использованной выданной корпоративной карточки, т.е. корпоративная карточка обеспечивает доступ уже к открытому расчетному счету ИП.

При помощи корпоративной карточки либо с применением ее реквизитов могут осуществляться¹⁸²:

- ▶ Безналичные расчеты в Беларуси и за ее пределами в рамках оказания трансграничных платежных услуг (например, при помощи корпоративной карточки для

¹⁸⁰ Ч. 9 п. 1 ст. 194 НК РБ

¹⁸¹ Подп. 2.11 п. 2 Инструкции № 378

¹⁸² П. 2.13, 27, 28 Инструкции № 378

оплаты товаров, командировочных расходов, с использованием реквизитов карточки для оплаты товаров в интернет-магазинах, услуг);

- ▶ Получение наличных денежных средств в банкомате, кассе банка, иных пунктах их выдачи;
- ▶ Внесение наличных денежных средств на счет организации (ИП), доступ к которому обеспечивается такой корпоративной карточкой (например, для зачисления выручки, полученной в виде наличных денежных средств);
- ▶ Получение информационных платежных и иных услуг (например, информации об остатке денежных средств на счете, доступ к которому обеспечен корпоративной карточкой).

При использовании денежных средств работниками ИП* с применением корпоративной карточки, такие денежные средства считаются выданными под отчет. В зависимости от валюты счета, доступ к которому обеспечен корпоративной карточкой, такие денежные средства могут быть выданы под отчет для¹⁸³:

- ▶ Совершения текущих операций, включая расходы, связанные со служебными командировками, разъездным характером работ ИП (если счет открыт в белорусских рублях);
- ▶ Оплаты расходов, связанных со служебными командировками за границу, разъездным характером работ ИП (если счет открыт в иностранной валюте).

** Для целей настоящего пункта под «работником» понимается физическое лицо, привлеченное ИП для осуществления предпринимательской деятельности по трудовому и (или) гражданско-правовому договору и осуществляющее деятельность от его имени¹⁸⁴.*

Текущая операция - операция, осуществляемая в процессе деятельности ИП¹⁸⁵(например, расчеты с поставщиками товара, оплата почтовых услуг, услуг курьерской службы, рекламных услуг).

Законодательство не определяет конкретные цели использования корпоративных карточек. Следовательно, ИП могут самостоятельно определить их с учетом условий договора с банком, выпустившим корпоративную карточку, правил банка и требований законодательства. В случае, если ИП привлечены работники, рекомендуется условия использования корпоративных карточек определить в ЛПА.

Разрешены ли личные расходы с корпоративной карточки, в том числе возможность использования сервиса Р2Р

ИП – это гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, который отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом¹⁸⁶. Имущество ИП не обособлено от личного имущества гражданина (физического лица). К имуществу ИП относятся, в том числе и денежные средства, а значит деньги, находящиеся на счете ИП, одновременно принадлежат гражданину (физическому лицу).

Полагаем, если у ИП нет задолженности перед бюджетом, то денежные средства, находящиеся на счете ИП, доступ к которому обеспечен корпоративной карточкой, могут быть использованы в личных целях последнего, в том числе посредством использования сервиса Р2Р, если договором с банком, выпустившим корпоративную карточку, не предусмотрены какие-либо ограничения.

¹⁸³ Ч.2 п. 62, 64, 65 Инструкции № 472

¹⁸⁴ Абз. 14 ч. 1 п.2 Инструкции № 472

¹⁸⁵ Абз. 17 ч. 1 п. 2 Инструкции № 472

¹⁸⁶ Ст. 22, 23 ГК РБ

При этом денежные средства, использованные в личных целях ИП, не связаны с осуществлением им предпринимательской деятельности, и поэтому при исчислении подоходного налога они не учитываются в составе расходов.

Учитывает ли индивидуальный предприниматель процентные доходы, кэшбэк, бонусы по корпоративной дебетовой карточке для целей налогообложения

У ИП, применяющего общую систему налогообложения, процентные доходы и кэшбэк включаются в налоговую базу подоходного налога в составе иных доходов¹⁸⁷. Если бонусы по корпоративной карточке представляют собой баллы, которые используются в качестве скидки на последующие покупки, то сумма такой скидки не учитывается в составе доходов ИП.

Если по осуществляемым видам деятельности ИП применяет единый налог, то доходы от такой деятельности подоходным налогом не облагаются¹⁸⁸. В таком случае, процентные доходы по текущему (расчетному) счету и кэшбэк по корпоративной карточке, полученные при осуществлении деятельности, в отношении которой уплачивается единый налог, учитываются как иные доходы для целей определения суммы превышения валовой выручки над сорокакратной суммой единого налога¹⁸⁹. Сумма скидки, полученной при использовании баллов, не учитывается у ИП в валовой выручке и не облагается налогом.

Если ИП одновременно применяет общий порядок налогообложения и единый налог и указанные доходы невозможно отнести к конкретной системе налогообложения, сумма иных доходов для налогообложения по каждой из систем определяется пропорционально долям выручки, подлежащей налогообложению в соответствующей системе¹⁹⁰.

Вправе ли индивидуальный предприниматель - резидент Республики Беларусь открывать счета в банках - нерезидентах и осуществлять платежи с этих счетов посредством корпоративной банковской карточки

Резиденты Республики Беларусь, в том числе ИП, вправе без ограничений открывать счета в белорусских рублях и иностранной валюте в иностранных банках, если законодательством не установлены валютные ограничения (на 01.04.2024 таких ограничений нет)¹⁹¹.

ИП вправе переводить белорусские рубли и иностранную валюту, если законодательством не установлены валютные ограничения (на 01.04.2024 таких ограничений нет)¹⁹²:

- ▶ На свои счета, открытые в иностранных банках, со своих счетов, открытых в банках Республики Беларусь, или других своих счетов, открытых в иностранных банках;
- ▶ Со своих счетов, открытых в иностранных банках, на свои счета, открытые в банках Республики Беларусь, или другие свои счета, открытые в иностранных банках.

От третьих лиц ИП **вправе получать** на свои счета, открытые в иностранных банках, белорусские рубли и иностранную валюту в случаях, установленных законодательством. Например, к таким случаям относится получение от нерезидентов денежных средств¹⁹³:

- ▶ По валютным операциям, связанным с экспортом, импортом;

¹⁸⁷ П. 2, 3 ст. 205 НК РБ

¹⁸⁸ Подп. 2.33 ст. 196 НК РБ

¹⁸⁹ Ст. 342 НК РБ

¹⁹⁰ П. 7 ст. 205 НК РБ, П. 25 ст. 342 НК РБ

¹⁹¹ П.1. ст.17 Закона о валютном регулировании

¹⁹² П.2 ст.17 Закона о валютном регулировании

¹⁹³ П.3 ст.17 Закона о валютном регулировании

- ▶ По кредитному договору, договору займа, заключенному с нерезидентом;
- ▶ В качестве дивидендов, процентов, а также лицензионных, комиссионных и других вознаграждений.

Выдача корпоративных карточек к таким счетам будет осуществляться в соответствии с требованиями законодательства государства, в котором находится банк, и правилами платежной системы VISA. ИП могут осуществлять те операции с использованием корпоративных карточек, выданных иностранными банками, которые предусмотрены правилами платежной системы VISA, а также правилами банка, выдавшего карточку, с учетом требований законодательства страны регистрации банка.

Вместе с тем при осуществлении платежей с использованием корпоративной карточки, выданной иностранным банком, необходимо учитывать санкционные ограничения, а также требования валютного законодательства Республики Беларусь (например, запрет на расчеты в иностранной валюте между резидентами Республики Беларусь за некоторым исключением)¹⁹⁴.

Важно

Белорусские рубли и иностранная валюта, подлежащие репатриации и зачисленные в срок репатриации на счета ИП, открытые в иностранных банках, должны быть переведены на счета этих ИП, открытые в банках Республики Беларусь, в течение 5 рабочих дней с даты их зачисления¹⁹⁵.

Нужны ли подтверждающие документы и авансовый отчет индивидуальному предпринимателю при расчетах корпоративной карточкой, в том числе выпущенной банком-нерезидентом

В зависимости от того, кто рассчитывался корпоративной банковской карточкой, в том числе выпущенной банком-нерезидентом нужны следующие документы:

- ▶ Для ИП - подтверждающие документы;
- ▶ Для наемного работника ИП – подтверждающие документы и авансовый отчет.

Инструкцией №472 в отношении самого ИП не определена обязанность составления отчета об израсходованных суммах (авансового отчета) при проведении расчетов корпоративной карточкой.

Однако факт совершения хозяйственной операции ИП должен подтверждать первичными учетными или иными подтверждающими документами независимо от вида применяемой системы налогообложения¹⁹⁶.

Авансовый отчет обязан составлять и представлять ИП его наемный работник, использовавший корпоративную карточку для оплаты расходов, с приложением подтверждающих документов как правило не позднее 15 рабочих дней со дня приобретения товаров (работ, услуг), а также по иным обязательствам¹⁹⁷.

Авансовый отчет является ПУД, который составляется на основании подтверждающих расходы документов.

Законодательно установленной формы авансового отчета нет. Она разрабатывается и

¹⁹⁴ Ст.12 Закона о валютном регулировании

¹⁹⁵ П.3 ст.19 Закона о валютном регулировании

¹⁹⁶ Абз. 5 п. 4 ст. 336, п. 6 ст. 333, п. 16 ст. 205 НК РБ, п. 6 - 12 Инструкции № 5

¹⁹⁷ ч. 2 п. 82, п. 84 Инструкции № 472

утверждается ИП самостоятельно с учетом требований, предъявляемых к ПУД¹⁹⁸.

ПУД должны содержать следующие обязательные сведения¹⁹⁹:

- ▶ Наименование документа, дату его составления;
- ▶ Наименование организации, фамилию и инициалы индивидуального предпринимателя, являющегося участником хозяйственной операции;
- ▶ Содержание и основание совершения хозяйственной операции, ее оценку в натуральных и стоимостных показателях или в стоимостных показателях;
- ▶ Фамилии, инициалы, подписи и должности (при их наличии) лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и (или) правильность ее оформления.

¹⁹⁸ ст. 10 Закона о бухучете

¹⁹⁹ п. 6 Инструкции № 5

Приложение 1 - Сокращения

БВ – базовая величина

Белгосстрах - Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»

Бухучет – бухгалтерский учет

Д-т - дебет

ЕРИП – Единое расчетное и информационное пространство Республики Беларусь

ИП – индивидуальный предприниматель

Корпоративная карточка – банковская платежная карточка, использование которой предусмотрено договором на оказание платежных услуг между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем)

К-т - кредит

ЛПА – локальный правовой акт

МАРТ - Министерство антимонопольного регулирования и торговли

Налог на доходы - налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство

Нацбанк – Национальный Банк Республики Беларусь

НДС – налог на добавленную стоимость

НМА – нематериальные активы

ОДО – общество с дополнительной ответственностью

ООО – общество с ограниченной ответственностью

ОС – основные средства

ПУД – первичный учетный документ

ТК – Трудовой кодекс Республики Беларусь

ТМЦ – товарно-материальные ценности

УСН – упрощенная система налогообложения

ФСЗН – Фонд социальной защиты населения

ЭСЧФ – электронный счет-фактура

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ

ГК РБ– Гражданский кодекс Республики Беларусь

Декрет № 3 – Декрет Президента Республики Беларусь от 25.05.2020 № 3 «Об иностранной безвозмездной помощи»

Закон о бухучете - Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности»

Закон о валютном регулировании – Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле»

Закон о платежных системах - Закон Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах»

Закон о таможенном регулировании – Закон Республики Беларусь от 10.01.2014 № 129-З «О таможенном регулировании в Республике Беларусь»

Инструкция № 5 - Инструкция о порядке ведения учета доходов и расходов, утвержденная Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 30.01.2019 №5

Инструкция № 37 – Инструкция о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2021 №37

Инструкция № 50 – Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная Постановлением Министерства Финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50

Инструкция № 102 – Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденная Постановлением Министерства Финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102

Инструкция № 141 – Инструкция о порядке проведения валютно-обменных операций, утвержденная Правлением Национального банка Республики Беларусь от 28.05.2021 №141

Инструкция № 143/171 – Инструкция о порядке исполнения республиканского бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов по доходам, утвержденная Постановлением Министерства Финансов Республики Беларусь и Правления Национального Банка Республики Беларусь от 08.12.2005 № 143/171

Инструкция № 378 – Инструкция об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 378

Инструкция № 472 – Инструкция о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.12.2023 № 472

НК РБ – Налоговый кодекс Республики Беларусь

НСБУ № 61 - Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют», утвержденный Постановлением Министерства Финансов Республики Беларусь от 26.12.2022 № 61

НСБУ «Запасы» - Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Запасы», утвержденный Постановлением Министерства Финансов Республики Беларусь от 28.12.2022 № 64

Положение №51 – Положение о проведении рекламных игр на территории Республики Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 30.01.2003 № 51 «О проведении рекламных игр на территории Республики Беларусь»

Положение № 28 – Положение 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, утвержденное Декретом Президента Республики Беларусь от 17.12.2002 N 28 «О государственном регулировании производства, оборота и потребления табачного сырья и табачный изделий»

Постановление о единоличном составлении ПУД – Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 12.02.2018 № 13 «О единоличном составлении первичных учетных документов»

Указ № 178 – Указ Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 «О порядке исполнения внешнеторговых договоров»

Указ № 389 - Указ Президента Республики Беларусь от 30.08.2022 № 389 «О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь»

Указ № 430 – Указ Президента Республики Беларусь от 20.12.2022 № 430 «О списании курсовых разниц»