

ПИСЬМО МИНФИНА РОССИИ от 10.04.2023 № 03-03-06/2/31656

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение кредитной организации по вопросу формирования резерва по сомнительным долгам в отношении заблокированных средств на корреспондентских счетах в иностранных банках и сообщает следующее.

Порядок формирования резерва по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли установлен пунктом 3 статьи 266 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ).

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации сомнительной дебиторской задолженности в порядке, указанном в пункте 4 статьи 266 НК РФ.

Как указано в пункте 1 статьи 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Для налогоплательщиков-банков сомнительным долгом также признается задолженность по уплате процентов, образовавшаяся после 1 января 2015 года, по долговым обязательствам любого вида (за исключением задолженности, образовавшейся в 2022 и 2023 годах, по долговым ценным бумагам, указанным в подпункте 14.1 пункта 4 статьи 271 НК РФ), в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, вне зависимости от наличия залога, поручительства, банковской гарантии.

Таким образом, в формировании резерва по сомнительным долгам может участвовать только задолженность, отвечающая критериям сомнительного долга, установленным в пункте 1 статьи 266 НК РФ. Следовательно, если задолженность соответствует установленным критериям сомнительного долга, то она участвует в формировании резерва по сомнительным долгам.

Заместитель директора Департамента

А.А. Смирнов