

О получении займов и выплате дивидендов

№05, 07 февраля 2019



Вероника Ширман,
юрист
Pavlenko Legal Group

В процессе хозяйственной деятельности любая компания рано или поздно сталкивается с выплатой дивидендов и получением займов от нерезидентов. В свете недавних изменений валютного законодательства предлагаем рассмотреть более детально ряд вопросов, связанных с выплатой дивидендов нерезиденту и обслуживанием займов от нерезидентов, полученных украинскими компаниями.

Правила выплаты дивидендов нерезидентам

Согласно действующему законодательству для осуществления выплаты дивидендов нерезидентам необходимо подать в банк соответствующее решение украинского общества (протокол) в качестве документа-основания.

Обращаем внимание, что постановлением НБУ "Об утверждении нормативно-правовых актов Национального банка Украины" от 10.08.2005 г. № 281 запрещается использовать для покупки иностранной валюты сумму в гривне свыше суммы, указанной в решении. Иногда украинские общества совершают ошибку, фиксируя в решении сумму выплаты дивидендов и в гривне, и в иностранной валюте по курсу на день принятия решения. На этот счет НБУ дал разъяснение в письме от 26.11.2018 г. № 40-0006/63031. Так, при покупке иностранной валюты базой для уплаты дивидендов является именно указанная в решении сумма дивидендов в гривнях, а пересчет осуществляется по фактическому курсу иностранной валюты на дату проведения операции. Такой подход закреплен и в новом постановлении НБУ № 5 "Об утверждении Положения о мерах защиты и определении порядка осуществления отдельных операций в иностранной валюте", вступающем в силу 7 февраля 2019 г. (далее – Постановление № 5).

Что касается выплаты дивидендов, следует учитывать **существующие ограничения на покупку валюты**. Так, в течение календарного месяца резидент может купить иностранную

валюту в пределах 7000000 долларов США для выплаты дивидендов нерезиденту. Аналогичные положения будут действовать с 7 февраля 2019 г. – [Постановление № 5](#) устанавливает лимит на выплату дивидендов в иностранной валюте в размере 7000000 евро.

Говоря о налоговых аспектах выплаты дивидендов нерезидентам – юридическим лицам, стоит обратить внимание на авансовый взнос и налог на репатриацию. Все общества, независимо от того, являются ли они плательщиками налога на прибыль, начисляют и вносят в бюджет авансовый взнос при выплате дивидендов своим акционерам (участникам). Важно то, что сумма дивидендов, подлежащая выплате, не уменьшается на сумму авансового взноса. В то же время общество может уменьшить сумму обязательства по налогу на прибыль, задекларированного в налоговой декларации, за счет предварительного уплаченных авансовых взносов.

На практике налогоплательщики сталкиваются с трудностями определения базы расчета авансового взноса. Это связано с тем, что, в отличие от авансового взноса, налог на репатриацию взимается с суммы дивидендов, подлежащей выплате. Следовательно, сумма начисленных дивидендов и сумма фактически выплаченных дивидендов будут отличаться. Однако налог на репатриацию не влияет на базу расчета авансового взноса. Ставка налога на репатриацию составляет 15 %, если иное не предусматривается двусторонними международными договорами с Украиной. Большинство из них содержат отдельную статью "Дивиденды", где зачастую устанавливаются более выгодные условия налогообложения при соблюдении определенных критериев в отношении доли участника либо суммы инвестиции.

Авансовый взнос и налог на репатриацию применяются исключительно к юридическим лицам. В случае выплаты дивидендов физическим лицам – нерезидентам применяются такие же налоги, как при выплате дивидендов гражданам Украины – НДФЛ (9 %) и военный сбор (1,5 %). При этом, если международным договором предусмотрено иное, применяются правила такого договора.

Получение займа

На сегодняшний день основным нормативно-правовым актом, регулирующим получение займов от нерезидентов, является Положение о порядке получения резидентами кредитов, займов в иностранной валюте от нерезидентов и предоставления резидентами займов в иностранной валюте нерезидентам, утвержденное [постановлением НБУ от 17.06.2004 г. № 270](#). Так, сейчас все договоры займа в Украине регистрируются в обязательном порядке в НБУ. Регистрация осуществляется через обслуживающий банк, который подает необходимые документы в соответствующее управление НБУ. [Постановлением № 5 модернизирован учет договоров займа – 7 февраля начинает действовать система АИС "Кредитные договоры с нерезидентами"](#), куда информация об уже существующих договорах будет перенесена автоматически. Покупать валюту для выполнения своих обязательств по кредитам (займам) перед нерезидентами можно будет только при наличии соответствующего аккаунта в системе АИС "Кредитные договоры с нерезидентами". Сама процедура формирования аккаунта закреплена в постановлении НБУ № 6 "Об утверждении Положения о порядке предоставления банками Национальному банку Украины информации по договорам, предусматривающим исполнение резидентами долговых обязательств перед нерезидентами-кредиторами по привлеченным резидентами кредитам, займам". Резидент будет уведомлять обслуживающий банк о намерении использовать свой счет для выплат по займу, для чего и подает в банк документы, в частности договор займа. Банк в свою очередь в течение 5 дней направляет уведомление о таком договоре в НБУ.

Проанализировав положения законодательства, можно сделать вывод, что система АИС "Кредитные договоры с нерезидентами" во многом схожа с действующим порядком регистрации договоров займа, однако первые объективные заключения можно будет делать после введения новой системы валютного регулирования в действие.

Говоря о договорах займа, следует вспомнить об определенных ограничениях. В частности, речь идет о существующих ограничениях в отношении максимальной процентной ставки. Постановлением НБУ от 03.08.2004 г. № 363 максимальные процентные ставки установлены в размере не более 9,8 % годовых со сроками займа до года, 10 % годовых – от 1 до 3 лет и 11 % годовых со сроками займа более трех лет. В письме от 17.01.2019 г. № Р/25-0006/2831 НБУ обратил внимание, что с 7 февраля 2019 г. требования касательно максимальной процентной ставки отменяются.

ВЫВОД:

С учетом вышеизложенного, стоит отметить, что новая система валютного регулирования, которая заработает 7 февраля 2019 г., направлена на постепенное снятие всех имеющихся ограничений и переход к режиму свободного движения капитала. Однако еще рано говорить о полном упрощении ведения валютных операций. Несмотря на то, что Постановление № 5 носит временный характер, его действие продлится до улучшения экономической ситуации в стране.

© ТОВ "ІАЦ "ЛІГА", ТОВ "ЛІГА ЗАКОН", 2019

У разі цитування або іншого використання матеріалів, розміщених у цьому продукті ЛІГА:ЗАКОН, посилання на ЛІГА:ЗАКОН обов'язкове.

Повне або часткове відтворення чи тиражування будь-яким способом цих матеріалів без письмового дозволу ТОВ "ЛІГА ЗАКОН" заборонено.

© ООО "Информационно-аналитический центр "ЛИГА", 2019

© ООО "ЛИГА ЗАКОН", 2019