

Актуален ли вопрос повышения процентных выплат для банков и страховых обществ? 2/36/21

С 1 января 2018 года реформа [закона «О подоходном налоге с предприятий \(ПНП\)»](#) внесла изменения во все аспекты применения ПНП, включая повышение процентных выплат. В данной статье – о том, нужно ли банкам и страховым обществам включать в свою базу ПНП (облагаемый доход) превышение процентных выплат.

Условия «тонкой капитализации»

В [статье 10 действующей редакции закона «О ПНП»](#) поясняется, в каких случаях в базу ПНП включаются повышенные процентные выплаты, которые также называются условиями «тонкой капитализации». Существует два способа определить размер включаемых в базу ПНП повышенных процентных выплат. Согласно первому способу, в базу ПНП включаются повышенные процентные выплаты по займу, который превышает четырехкратный собственный капитал в начале года таксации, или пропорцию займа и собственного капитала в размере 1:4. Второй способ применяется в случаях, когда процентные выплаты в отчетном году превышают три миллиона евро: в базу ПНП включается сумма процентных выплат, которая превышает 30% от указанной в расчете прибыли или убытков за отчетный год прибыли до начисления ПНП (EBITDA).

Исключения

В [части пятой статьи 10 закона «О ПНП»](#) предусмотрены семь исключений, позволяющих не включать процентные выплаты в базу ПНП. ПНП не применяется к процентным выплатам за следующее:

1. займы у кредитного учреждения, которое является резидентом Латвии или другой страны – участницы ЕС/ЕЭЗ или резидентом страны, с которой у Латвии заключена налоговая конвенция;
2. займы у Государственной кассы Латвийской Республики;
3. займы у Финансового учреждения развития;
4. займы у Северного инвестиционного банка, Европейского банка реконструкции и развития, Европейского инвестиционного банка, Банка развития Совета Европы и Всемирного банка;
5. займы у организации государственного финансирования, кредитования или гарантирования внешней торговли, являющейся резидентом страны, с которой у Латвии заключена налоговая конвенция или которая особо указана в ней; а также
6. находящиеся в публичном обороте долговые ценные бумаги Латвии и других стран – участниц ЕС/ЕЭЗ;
7. займы, полученные для финансирования долгосрочного проекта публичной инфраструктуры национального значения в Латвии.

Исключения до и после реформы закона «О ПНП»

Законом [«О подоходном налоге с предприятияй»](#), который действовал до 31 декабря 2017 года, недвусмысленно предусматривалось, что условия «тонкой капитализации» не распространяются на

кредитные учреждения и страховые общества, а именно, данным предприятиям не требовалось оценивать, от кого получено финансирование и возникает ли превышение процентов, применяя установленные законом методы. Новым [законом «О ПНП»](#) и действующими в настоящий момент правилами не предусматривается такое исключение.

Возникает вопрос: действительно ли кредитные учреждения и страховые общества преднамеренно не включены законодателем в список исключений как субъекты? В отличие от банков, которые, скорее всего, могут воспользоваться другими исключениями, предусмотренными законом «О ПНП», страховым обществам, взявшим заем у предприятия своей группы, следует оценить необходимость включить превышение процентных выплат в базу ПНП.