

ДОГОВОР В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ИЛИ У.Е.: ВОЗМОЖНО ЛИ ЭТО?

В связи со сложившейся экономической ситуацией для многих хозяйствующих субъектов актуальным стал вопрос о заключении и исполнении договоров, в которых цена указана в иностранной валюте (далее - валюта) или в условных денежных единицах (далее - у.е.).

Представленная информация будет полезна как юристу и бухгалтеру, так и работодателю. Быстро найти практические рекомендации по заключению и исполнению отдельных видов договоров можно, воспользовавшись приведенным в обзоре указателем по путеводителям КонсультантПлюс. Кроме того, составить договор, включающий условие о цене в валюте или у.е., позволит онлайн-сервис "Конструктор договоров".

1. Цена договора в валюте или у.е.

По общему правилу валютные операции между резидентами запрещены (ст. 9 Закона о валютном регулировании). Однако согласно п. 3 ст. 317 ГК РФ использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при расчетах по обязательствам на территории РФ допускается в случаях, порядке и на условиях, определенных законом.

1.1. Можно ли включить в договор условие о цене в валюте или у.е.?

Вопрос об установлении в договоре цены, выраженной в валюте (у.е.), решается в зависимости от того, кто является контрагентом по договору: хозяйствующий субъект или потребитель.

Условие о цене в валюте или у.е. в договорах между хозяйствующими субъектами

Установление цены в валюте (у.е.) допустимо для договоров, сторонами которых являются предприниматели, например договоров поставки, хранения, комиссии, агентирования.

Расчеты на территории РФ осуществляются в рублях (ст. 140, 317 ГК РФ). Как следует из п. 2 ст. 317 ГК РФ, в денежном обязательстве можно предусмотреть, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (у.е.). При этом необходимо согласовать курс валюты (у.е.) по отношению к рублю и момент его определения. Подробнее о том, как сформулировать такое условие в договоре поставки, см. Путеводитель по договорной работе.

Если курс не согласован или не установлен законом, подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты (у.е.) на день платежа.

Условие о цене в валюте или у.е. в потребительских договорах

Что касается потребительских договоров, то определение их цены в валюте (у.е.) может повлечь риск признания условия о цене противоречащим Закону о защите прав потребителей.

Дело в том, что в абз. 4 п. 2 ст. 10 этого Закона указано: информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать цену в рублях.

По мнению Роспотребнадзора, данное императивное требование не исключает возможности установить цену договора в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (у.е.), в порядке, предусмотренном п. 2 ст. 317 ГК РФ. Подробнее о позиции Роспотребнадзора см. обзор "Новые документы для бухгалтера. Выпуск от 24.12.2014". Сходное мнение высказывали суды общей юрисдикции (Определение Московского городского суда от 22.06.2010 N 33-15931).

Вместе с тем высказывалось и иное мнение: установление цены, выраженной в у.е., в договорах розничной купли-продажи, а также других договорах, регулируемых Законом о защите прав потребителей, неправомерно. Некоторые арбитражные суды признавали условие, по которому цена определена не в рублях, противоречащим п. 2 ст. 10 Закона о защите прав потребителей. В данном случае продавец может быть оштрафован по ст. 14.8 КоАП РФ (см. следующие судебные акты).

В связи с этим такой порядок определения цены в договоре с участием потребителя следует применять с осторожностью.

1.2. Каковы налоговые последствия определения цены договора в валюте или у.е.?

Если согласно договору оплата товаров (работ, услуг, имущественных прав) производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (у.е.), то наибольшие трудности возникают у налогоплательщиков, применяющих общий режим налогообложения.

Нужно иметь в виду, что такие разницы не учитываются:

- в целях расчета налога на прибыль налогоплательщиками, применяющими кассовый метод;
- налогоплательщиками, находящимися на УСН;
- налогоплательщиками, уплачивающими ЕСХН.

Дело в том, что перечисленные налогоплательщики признают доходы и расходы по договорам, заключенным в у.е., в размере фактической оплаты, поэтому разницы не возникают.

1.2.1. Учет курсовых (суммовых) разниц при налогообложении прибыли

Необходимо обратить внимание на отличия в порядке учета разниц, возникающих при изменении курса валюты, в зависимости от момента заключения сделок.

Учет суммовых разниц по сделкам, заключенным до 1 января 2015 г.

Суммовые разницы по сделкам, которые были заключены до 1 января 2015 г., учитываются в порядке, установленном до дня вступления в силу Федерального закона от 20.04.2014 N 81-ФЗ (ч. 3 ст. 3 названного Закона).

Налогоплательщик	Дата учета суммовой разницы		Норма
	при предоплате	без предоплаты	
Продавец	Дата реализации	Дата погашения дебиторской задолженности	Подпункт 1 п. 7 ст. 271, абз. 2 п. 9 ст. 272 НК РФ

Покупатель	Дата приобретения товаров (работ, услуг), имущественных прав	Дата погашения кредиторской задолженности	Подпункт 2 п. 7 ст. 271, абз. 3 п. 9 ст. 272 НК РФ
------------	---	---	---

Суммовые разницы могли возникнуть, если курс иностранной валюты (у.е.) отличался на дату признания в целях налогообложения прибыли доходов (расходов) и дату фактического получения (выплаты) денежных средств. Соответствующие поступления и затраты необходимо отразить во внереализационных доходах или расходах (п. 11.1 ч. 2 ст. 250, пп. 5.1 п. 1 ст. 265 НК РФ).

При предварительной оплате суммовая разница возможна, если цена договора указана сторонами по курсу на дату реализации товара, а на день платежа был определен иной курс. В случае когда цена договора установлена по курсу рубля на дату оплаты, при стопроцентной предварительной оплате суммовые разницы не возникают.

Подробнее о спорных ситуациях, с которыми может столкнуться налогоплательщик в таких обстоятельствах, см. Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль.

Учет курсовых разниц по сделкам, заключенным с 1 января 2015 г.

С 1 января 2015 г. понятие "суммовые разницы" исключено, соответствующие суммы относятся к курсовым разницам. Это обусловлено тем, что вступили в силу изменения, внесенные Федеральным законом от 20.04.2014 N 81-ФЗ в ст. ст. 250, 265, 271, 272, 273 НК РФ. Курсовые разницы возникают при дооценке и уценке обязательств и требований, выраженных в у.е., в связи с изменением их курса к рублю.

Согласно новым правилам выраженная в иностранной валюте (у.е.) стоимость требований (обязательств) пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному Банком России, или по иному курсу, определенному законом или соглашением сторон, на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) и (или) на последнее число текущего месяца в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Данные правила учета доходов и расходов предусмотрены п. 8 ст. 271 и п. 10 ст. 272 НК РФ.

Необходимо обратить внимание, что инспекция при проверке может отказать в признании расходов по первичным документам, в которых показатели приведены в иностранной валюте или у.е. Это связано с тем, что денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте РФ (ч. 2 ст. 12 Закона о бухучете). Подробнее об официальных разъяснениях и судебной практике см. Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль).

Подробнее о порядке учета курсовых (суммовых) разниц применительно к конкретному договору см.:

- Путеводитель по сделкам
- Путеводитель по сделкам. Поставка. Покупатель
- Путеводитель по сделкам. Поставка. Поставщик
- Путеводитель по сделкам. Купля-продажа движимого имущества (основного средства, бывшего в эксплуатации). Покупатель
- Путеводитель по сделкам. Купля-продажа движимого имущества (основного средства, бывшего в эксплуатации). Продавец
- Путеводитель по сделкам. Купля-продажа земельного участка. Покупатель
- Путеводитель по сделкам. Купля-продажа земельного участка. Продавец
- Путеводитель по сделкам. Купля-продажа недвижимости (здания, сооружения, помещения, объекта незавершенного строительства). Покупатель
- Путеводитель по сделкам. Купля-продажа недвижимости (здания, сооружения, помещения, объекта незавершенного строительства). Продавец
- Путеводитель по сделкам. Возмездное оказание услуг. Заказчик
- Путеводитель по сделкам. Возмездное оказание услуг. Исполнитель (соисполнитель)
- Путеводитель по сделкам. Подряд. Заказчик
- Путеводитель по сделкам. Подряд. Подрядчик (субподрядчик)
- Путеводитель по сделкам. Подряд строительный. Генподрядчик
- Путеводитель по сделкам. Подряд строительный. Заказчик
- Путеводитель по сделкам. Подряд строительный. Подрядчик (субподрядчик)
- Путеводитель по сделкам. Отчуждение исключительного права. Правообладатель
- Путеводитель по сделкам. Отчуждение исключительного права. Приобретатель
- Путеводитель по сделкам. Заем денежный. Заемщик
- Путеводитель по сделкам. Заем денежный. Займодавец
- Путеводитель по сделкам. Коммерческая концессия. Пользователь (вторичный пользователь)
- Путеводитель по сделкам. Коммерческая концессия. Правообладатель
- Путеводитель по сделкам. Лизинг. Лизингодатель
- Путеводитель по сделкам. Лизинг. Лизингополучатель (сублизингополучатель)
- Путеводитель по сделкам. Лицензионный договор. Лицензиар
- Путеводитель по сделкам. Лицензионный договор. Лицензиат (сублицензиат)
- Путеводитель по сделкам. Перевозка груза. Грузоотправитель
- Путеводитель по сделкам. Перевозка груза. Перевозчик
- Путеводитель по сделкам. Транспортная экспедиция. Клиент
- Путеводитель по сделкам. Транспортная экспедиция. Экспедитор
- Путеводитель по сделкам. НИОКР. Заказчик
- Путеводитель по сделкам. НИОКР. Исполнитель

1.2.2. Учет "разниц в сумме" в целях исчисления НДС

Если приобретенные товары предназначены для использования в облагаемых НДС операциях, покупатель при наличии счета-фактуры вправе принять сумму "входного" НДС к вычету после принятия к учету приобретенных товаров (п. 2 ст. 171, абз. 1 п. 1 ст. 172 НК РФ).

Налоговые вычеты не корректируются в случае, когда установленная в иностранной валюте (у.е.) стоимость товаров оплачена в рублях (абз. 5 п. 1 ст. 172 НК РФ). Разницы в сумме НДС, возникающие у покупателя при оплате, учитываются в составе внереализационных доходов или расходов на основании ст. 250 или ст. 265 НК РФ соответственно (абз. 5 п. 1 ст. 172 НК РФ).

Подробнее об учете сумм, возникающих при изменении курса иностранной валюты (у.е.), см. Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС. О том, в каком размере можно принять НДС к вычету, если стоимость товаров (работ, услуг) в договоре выражена в иностранной валюте, при этом расчеты осуществляются в рублях по курсу, специально установленному сторонами, см. Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС.

Если показатели в первичных документах приведены в иностранной валюте или у.е., могут возникнуть трудности с принятием НДС к вычету. Это связано с тем, что денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте РФ (ч. 2 ст. 12 Закона о бухучете). Подробнее о правомерности применения вычета в данной ситуации см. Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС.

Отметим, что в рассматриваемой ситуации счета-фактуры оформляются только в рублях (пп. "м" п. 1 Правил заполнения счета-фактуры, применяемого при расчетах по налогу на добавленную стоимость, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137). О порядке заполнения счета-фактуры см. Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС.

2. Зарплата в валюте или у.е.: риски и последствия

Если заработная плата работнику установлена в иностранной валюте, работодателю необходимо учитывать риски, связанные с отказом в учете расходов по налогу на прибыль.

Трудовой кодекс РФ не запрещает устанавливать заработную плату в валюте (у.е.), если она будет выплачиваться в рублях и ее размер будет одинаков за равный труд (абз. 6 и 7 ч. 2 ст. 22, ч. 1 ст. 131 ТК РФ). Тем не менее Роструд в Письме от 10.10.2006 N 1688-6-1 указал, что определение в трудовых договорах размера должностного оклада в иностранной валюте можно расценивать как нарушение трудового законодательства.

Подробнее об использовании иностранной валюты (у.е.) при осуществлении трудовых отношений см. путеводители:

Путеводитель по кадровым вопросам. Служебные командировки

Путеводитель по кадровым вопросам. Зарботная плата. Ответственность за невыплату заработной платы

Путеводитель по кадровым вопросам. Особенности работы госслужащих

Путеводитель по кадровым вопросам. Особенности работы спортсменов

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по налогу на прибыль.

3. Условие о цене в валюте или у.е.: рекомендации и спорные ситуации в путеводителях КонсультантПлюс

3.1. Об установлении неустойки в валюте и начислении в валюте процентов за пользование чужими денежными средствами см. Правовые позиции высших судов.

3.2. Об указании цены отдельных договоров в иностранной валюте и (или) у.е., а также о порядке оплаты и налоговых последствиях см. путеводители.

Купля-продажа, поставка:

для юриста

Путеводитель по судебной практике. Купля-продажа. Общие положения

Путеводитель по договорной работе. Поставка. Рекомендации по заключению договора:

для бухгалтера

Путеводитель по сделкам. Поставка. Покупатель

Путеводитель по сделкам. Поставка. Поставщик

Путеводитель по сделкам. Купля-продажа движимого имущества (основного средства, бывшего в эксплуатации). Покупатель

Путеводитель по сделкам. Купля-продажа движимого имущества (основного средства, бывшего в эксплуатации). Продавец

Путеводитель по сделкам. Купля-продажа земельного участка. Покупатель

Путеводитель по сделкам. Купля-продажа земельного участка. Продавец

Путеводитель по сделкам. Купля-продажа недвижимости (здания, сооружения, помещения, объекта незавершенного строительства). Покупатель

Путеводитель по сделкам. Купля-продажа недвижимости (здания, сооружения, помещения, объекта незавершенного строительства). Продавец

Путеводитель по ИБ "Корреспонденция счетов"

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль

Аренда:

для юриста

Путеводитель по судебной практике. Аренда. Общие положения

Путеводитель по договорной работе. Аренда. Общие положения. Рекомендации по заключению договора

для бухгалтера

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль

Подряд:

для юриста

Путеводитель по договорной работе. Подряд. Рекомендации по заключению договора

для бухгалтера

Путеводитель по сделкам. Подряд. Заказчик

Путеводитель по сделкам. Подряд. Подрядчик (субподрядчик)

Путеводитель по сделкам. Подряд строительный. Генподрядчик

Путеводитель по сделкам. Подряд строительный. Заказчик

Путеводитель по сделкам. Подряд строительный. Подрядчик (субподрядчик)

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль

Возмездное оказание услуг:

для юриста

Путеводитель по договорной работе. Возмездное оказание услуг. Рекомендации по заключению договора

для бухгалтера

Путеводитель по сделкам. Возмездное оказание услуг. Заказчик

Путеводитель по сделкам. Возмездное оказание услуг. Исполнитель (соисполнитель)

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль

Денежный заем:

для юриста

Путеводитель по договорной работе. Денежный заем. Рекомендации по заключению договора

Путеводитель по судебной практике. Заем

для бухгалтера

Путеводитель по ИБ "Корреспонденция счетов"

Путеводитель по сделкам. Заем денежный. Заемщик

Путеводитель по сделкам. Заем денежный. Заимодавец

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по налогу на прибыль

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль

Хранение:

для юриста

Путеводитель по договорной работе. Хранение. Рекомендации по заключению договора

для бухгалтера

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль

Поручение:

для юриста

Путеводитель по договорной работе. Поручение. Рекомендации по заключению договора

для бухгалтера

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль

Комиссия:

для юриста

Путеводитель по договорной работе. Комиссия. Рекомендации по заключению договора

для бухгалтера

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль

Агентирование:

для юриста

Путеводитель по договорной работе. Агентирование. Рекомендации по заключению договора

для бухгалтера

Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДС

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль