после фактического перечисления средств заемщику в качестве кредита.

АтепйтеШ /ее — комиссия за внесение изменений в текст уже подписанного кредитного соглашения.

Оплачивается заемщиком, если внесение изменений происходит по его инициативе.

Со5(5 *апй Ехрешез* — расходы и издержки агента или кредитора, связанные с ведением переговоров, подготовкой, печатью, предоставлением и организацией кредитного соглашения.

Налоговый учет

Признание указанных комиссий в налоговом учете зависит от порядка определения их суммы в кредитном соглашении, но не может производиться с даты, более ранней, чем дата заключения кредитного соглашения[3].

Единовременному признанию подлежат:

1) комиссии, оплата которых является предварительным (отлагательным) условием предоставления кредита. Датой признания таких расходов является наиболее ранняя из следующих дат: день предъявления налогоплательщику уведомления о полном выполнении предварительных (отлагательных) условий (если соглашением предусмотрено направление такого уведомления); день первого использования кредита;

2) комиссии, размер которых невозможно определить до поступления соответствующего уведомления (письмо-требование, счет на оплату) от кредитора. Датой признания таких расходов является дата предъявления кредитором соответствующего уведомления об оплате;

3) комиссии, размер которых установлен договором в виде фиксированной величины (в абсолютной сумме или в процентном выражении), оплачиваемой единовременно независимо от наступления каких-либо дополнительных событий. Датой признания таких расходов является дата оплаты, определяемая в соответствии с условиями соглашения.

Пропорциональному признанию подлежат части комиссии, размер которых зависит от какой-либо переменной (например, от неиспользованной суммы кредита— *СоттптеШ* /ее), согласованной сторонами. Рассчитываются по процентной ставке годовых и подлежат оплате регулярно (ежемесячно, ежеквартально, каждые полгода) в определенные кредитным соглашением даты.

Такие комиссии рассматриваются как расходы, связанные с уплатой процентов. Согласно п. 8 ст. 272 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль по договорам займа и иным аналогичным договорам, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается понесенным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

[3] Письмо Минфина России от 26.05.2006 №03-03-04/2/149.

[4] Письмо Минфина России от 25.07.2007 №03-03-06/2/142.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства)[4].

Данные комиссии рассчитываются налогоплательщиком самостоятельно и признаются в налоговом учете в сумме, определяемой исходя из предусмотренной соглашением процентной ставки и значения переменной, на каждую из следующих дат:

последний календарный день месяца или квартала (в зависимости от способа уплаты авансовых платежей), и/или

дата оплаты комиссии, установленная кредитным соглашением, и/или

дата окончания периода использования кредита.

В соответствии с подп. 25 п. I ст. 264 и подп. 15 п. I ст. 265 НК РФ в целях налогообложения прибыли расходы организации по оплате услуг банков включаются в зависимости от их назначения в состав прочих и внереализационных расходов. Для банков такие расходы учитываются в соответствии со ст. 291 НК РФ как другие расходы,