

СПРАШИВАЮТ СЕЙЧАС

В чем вопрос: у сотрудника украли кошелек с корпоративной картой. Злоумышленники потратили деньги до блокировки карты. Как списать ущерб в налоговом учете?

Чиновники

Убыток от кражи денег возместите за счет виновного.

Не получится списать расходы, если в пропаже средств виноват сотрудник. В этом случае компания взыщет расходы с работника. Если он невиновен, то компания вправе признать убыток. Но для этого надо подтвердить, что похитителя денег не удалось определить [подп. 5 п. 2 ст. 265 НК].

Напишите заявление в полицию о краже корпоративной карты. Оперативники проведут расследование и, если не найдут виновных, составят постановление об этом [подп. 1 ч. 1 ст. 208 УПК]. Компания может получить копию документа из полиции. Главное, чтобы в нем прописали, что виновных в краже не нашли. Тогда вы вправе списать в убыток деньги, которые украли с карты.



Ирина Илларионова
Советник государственной гражданской службы РФ 2-го класса

Расходы нельзя считать убытком, если виновник кражи – сотрудник компании.

В организации необходимо установить порядок работы с корпоративными картами. Прописывайте во внутренних документах материальную ответственность сотрудников, если они используют деньги не по назначению. А также установите ответственность за убытки в случае кражи. Необходимо под подписью ознакомить работника с порядком использования карты.

В вашей ситуации есть виновник. Это работник, который допустил кражу. Именно он должен возместить убытки. Если компания решила не взыскивать деньги с сотрудника, списать украденные средства нельзя [подп. 5 п. 2 ст. 265 НК].



Светлана Сергеева
Советник государственной гражданской службы РФ 3-го класса

С корпоративной карты украли деньги. За чей счет возместить расходы?

Александра Максимова, главный бухгалтер, Москва

Возместить деньги должен тот, кто похитил средства с карты.

С помощью корпоративной карты работник оплачивает представительские, командировочные и другие хозяйственные расходы компании. По факту собственник карты – это компания, а сотрудник только получает доступ к средствам на счете.

Работодатель обязан обеспечить сотрудников четкими инструкциями, как пользоваться корпоративной картой и что делать в случае ее кражи. В отношении своего работника компания может провести только служебную проверку, чтобы выяснить, соблюдал ли он правила. Но его вину в краже вправе установить полиция.

Когда карту похитили, отвечать должен тот, кто незаконно списал деньги. Вы вправе в ходе уголовного процесса представить иск и возместить компании имущественный вред [ч. 1 ст. 44 УПК].

Если следователь докажет, что сотрудник сам снял средства с карты, но при этом заявил о краже, деньги возместит работник.



Наталья Агуреева
Начальник отдела административного делопроизводства Государственной инспекции труда в Москве

Независимые эксперты

Взыскать убытки получится с сотрудника, если доказать, что он украл деньги.

Как только вы узнали о краже, необходимо сразу обратиться в банк с просьбой заблокировать карту. Вернут ли деньги, сказать сложно, все зависит от банка.

Компания не сможет взыскать с сотрудника украденные деньги, пока не докажет его вину. При краже кошелька он, скорее всего, обратился в полицию. Работник может написать пояснение об обстоятельствах кражи. Если компания будет настаивать на возмещении, то сотрудник вправе обратиться в суд. Он будет на стороне работника.

Если сотрудник не обратился в полицию, компании стоит написать заявление самостоятельно. Иначе налоговики могут посчитать украденные деньги доходом работника. Тогда они потребуют заплатить НДФЛ и страховые взносы [п. 1 ст. 226 НК]. На основании талона о приеме вашего заявления в полицию и постановления следователя спишите расходы в убыток [подп. 5 п. 2 ст. 265 НК].



Татьяна Айрапетова
Руководитель отдела методологии бухгалтерского учета и налогообложения группы компании Rambler&Co.

Убытки, связанные с кражей денег, взыскивают с виновного.

Банк обязан информировать владельцев карты о каждой операции по счету [п. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ]. Если банк не оповестит о том, что картой воспользовались, он обязан вернуть владельцу деньги [п. 13 ст. 9 Закона № 161-ФЗ].

Чтобы возместить ущерб за счет работника, нужно доказать его вину [п. 4 постановления Пленума Верховного суда от 16.11.2006 № 52]. Тогда потребуйте возмещение ущерба в полном размере [ст. 242 ТК].

Если компания не смогла доказать вину работника и похитителя денег не нашли, ущерб можно списать во внереализационные расходы. Для этого подтвердите кражу денег документально. Компания не ограничена в выборе документов [определение Конституционного суда от 24.09.2012 № 1543-О]. Но налоговики требуют, чтобы факт отсутствия виновного подтвердила одна из структур государственной власти [письмо Минфина от 08.12.2017 № 03-03-06/1/81919].



Андрей Ступников
Руководитель практики разрешения споров и банкротства юридической компании Coleman Legal Services

Сумму убытков можно списать, если не будет доказана вина банка в хищении денег.

Банк обязан приостановить операции, если обнаружит признаки перевода средств без согласия держателя карты, и проинформировать об этом владельца счета. Сейчас действуют только три признака перевода без согласия клиента [утв. приказом ЦБ от 27.09.2018 № 2525]. Банкиры могут и не предполагать, что карту использует злоумышленник.

Если кредитная организация откажется признать свою вину, взыщите средства через суд. Банк в суде должен доказать, что владелец карты нарушил правила ее безопасного использования [п. 15 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ].



Николай Потапов
Главный специалист управления по работе с проблемными активами юридических лиц ПАО «АК БАРС» БАНК

Наше мнение

Въясните, кто виновен в краже денег. Списывать расходы получится, если подтвердите, что виновников не нашли.

Взыскать с работника убытки по правилам о материальной ответственности не получится, если он не виноват (ст. 233 ТК). Можно вернуть деньги через банк. Но для этого надо сообщить ему о краже не позже дня, когда списали сумму с корпоративной карты (п. 11 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ). Потребуется доказать, что вы не нарушили безопасные правила пользования картой.

Убытки от краж можно списать в расходы (письмо Минфина от 06.10.2017 № 03-03-06/1/65418). Но только если сможете подтвердить, что не нашли виновника. Документы об этом получите в полиции.



Ольга Федорова
Эксперт УНП