

СТР012 - Обработка приборов АТ1 - 07 2026

Источник: fta-legislation

Дата публикации: 01 июля 2026

Категория: TAX

Важность: MEDIUM

КРАТКАЯ АННОТАЦИЯ

Публичное разъяснение FTA СТР012 (июль 2026) о налоговом обращении инструментов Additional Tier 1 (AT1) в корпоративном налоге.

ЮРИДИЧЕСКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ

Федеральное налоговое управление ОАЭ (FTA) выпустило публичное разъяснение СТР012 «Treatment of AT1 instruments» (июль 2026), поясняющее подход к квалификации и налоговому учёту инструментов дополнительного капитала 1-го уровня (Additional Tier 1) для целей корпоративного налога.

Разъяснение адресовано банкам, финансовым институтам и их налоговым консультантам, а также эмитентам гибридных финансовых инструментов, подлежащих регуляторному признанию в качестве АТ1 в соответствии с требованиями Центрального банка ОАЭ и стандартами Базель III.

Ключевые положения: (а) экономическая природа АТ1 — бессрочные субординированные инструменты с дискреционными купонами, признаваемые как капитал для регуляторных целей и как обязательство/капитал для целей МСФО; (б) позиция FTA по квалификации — рассматривать АТ1 как долговой инструмент для целей корпоративного налога с признанием купонов как процентных расходов, вычитаемых с учётом ограничения по правилам EBITDA cap (30%); (с) отсутствие удержания у источника; (д) правила при досрочном погашении, конверсии в акции или списании номинала; (е) переходные положения для инструментов, выпущенных до вступления в силу корпоративного налога.

Разъяснение применяется к налоговым периодам, начинающимся с даты его публикации в июле 2026 года.

Клиентам-банкам и эмитентам АТ1: пересмотреть налоговый учёт купонов и налоговые декларации за текущий период; учесть ограничения по вычету процентов; при планировании выпусков АТ1 учитывать разъяснение в prospectus и внутренних меморандумах.

ПОЛНЫЙ ТЕКСТ

1/6

СТР012

Общественное разъяснение по корпоративному налогу **ةب ر ح نأش ب دماع حوت**

تاك رشل

نم ةلماعم لبق ةبرع تاك رشل تا ع دلل ةدس م

راضم لاة اع ل ل ولأ ل ةحرش ل تاو دأ ب قل عت ك امك

Корпоративный Налоговый режим платежей, произведенных в

Дополнительные инструменты уровня 1 банками

ع ووم ل

Вопрос

ن دأل دحل تا ب ل ط ت م ة ل و د ل ا ي ة لم اع ل ا راضم ل ا ع ت

و أ , ة ل و د ل ا ي ا ب ل و م ع م ل ا ح اول ل ا ق و ي م ت ن ت ل ا م ل ا ل ا م ل

ي ب ن ج أ م ل ق و أ ي ر أ ة ل و د ي ن و ك ت ح ح اول ل و ن ن ن ا و ق ل

Минимальные нормативные требования к капиталу в соответствии с действующим законодательством ОАЭ, или иностранной юрисдикции, если соответствующие законы Правила в значительной степени согласуются с Рамки Базеля III.

لام لا سر نمت كو ح ر ش لا لام س أر ص م ل ل ي م ن ت لا
ة. ا. ع. ل. ل. ل. ل.

Регулирующий капитал банка включает
Дополнительный капитал уровня 1.

م ت ح ي ر اص م ل ن ع ة ر د اص ة ا د ا ن ي م ع ت ل ا م س ا ر
س ا ر ت ا ب ل ط ت م ي و ت س ت ب ج ك ة ا ع ل ا ل و ا ل ا ح ر ش ل ا
ي م ن ن ت ل ا م ل ا ت ا ب ل ط ت م ل ه ا ل ل ا م ل ل ي ب س ه ي ل ع
тибетский
ا ت ي ت ك ا م ر ص ح ل

Для включения инструмента, выпущенного банками В капитале 1-го уровня он должен удовлетворять нормативных требований к капиталу. К ним относятся: но не ограничиваются следующим:

عادال نوكت وأقاحتسا عادال نوكت وأقاحتسا
ادادرتسال یر. ز. اوح وأتاداتلا

- Инструмент вечен, т.е. отсутствует.

Дата зрелости и нет никаких шагов или другие стимулы к выкупу.

نأ نوكت ةادألا ةلباق دادرتس الل طق ان ر
ةددحمل طورشل او ةمك هنتلا ةق اوملا

- инструмент может быть использован только для получить одобрение регулирующих органов и уточнить условия.

أن نؤكد عداًلأ ةونا ةبس نلاب نءوملل • نن اءلاو
..رصلما نءونكءاعلا

- инструмент должен быть подчинен вкладчики, общие кредиторы и задолженность Банк.

نأ عتمت ك ةرح ب رصم ل رصت ل • ب ج ك ي ةل م اك ل
م. اسق / ح ا ب ر أ ت ا ر و ت ي أ . ل. ل. ل. ت ا ق و أ ل ع ك م ج

- Банк должен иметь полную свободу действий в любое время аннулировать любые дивиденды/купоны.

ديدست تابروت / حابرألأ م اسقلا نم دونبلا • ةلاباقلا
عبروتلل

Дивиденды / купоны должны быть выплачены
Распределяемые предметы.

دونبالاقونوكتةلباقالابلطتملسأرلاملا،يمننتالابلبحابرألعزجتحملاعزوتلليقتحالاوعداع

هلل لبلم لقن دعب رلب ةتجالا هلل لبلم يأ لقن دعب رلب ةصا لا ةدحوملا
رري م اوق رصملا ةلباقلا دحم و امك ،ععك زوتلل
هقدق يتلاو نم لبقم لا ةعجاروم ةدقدق يتلاو نم لبقم لا ملاملا ةدحوملا
ةعجارم

٥٤٠

В соответствии с нормативным капиталом требования, как правило, распределяемые элементы являются

консолидированная финансовая отчетность эмитента
которые соотносятся с налоговым периодом или любым эквивалентом
время от времени - преемник.

основные суммы, которые погашаются в отношении Инструмента АТ1.

Однако вычет по платежам не является

допускается, если такие платежи еще не включены в бухгалтерский доход.

(نم يېساحم 1ا ةب ح نوناق ي ةدام ل رعا) ل دل
نا يلع تاكرشل نع ةب ساحم ل ةراس ل وأ ح برل ي ل
قرت ل ةيرعل ،نة عمل اق و م او قل ل ةالم ا ةد دعم ل
(ةدام ل ماك حل 20تاكرشل ةب ح نوناق نم)

Бухгалтерский доход определяется в статье 1

Корпоративный налоговый закон как бухгалтерская чистая прибыль
убыток за соответствующий налоговый период в соответствии с финансовым
заявления, подготовленные в соответствии с

Статья 20 Закона о корпоративном налоге.

لاح ي ,ي لاتلابومدع رصم لبق نم ةدسم

قلعت ام رش ةادأ ة ا ح ة ح يلو هيلع ملسو هيلع هللا يلل ايلع ا باس

Таким образом, если платеж был произведен банком в АТ1 инструмент, который учитывается

4/6

ي اص وأ ح برلا ةراس ل ا ي ةكلم قوقح اق و ةبساحم ل ا
راعم ل ا داع ل ةلودل م اوقللق و رراق ت ل ا ةلام ل ا ةددع م ل ا
ةلام ل ا ةع دل ا ن، نوكت ل دل ا باسح دنع مص ل ل ةلباق ر
ةبرجل ل ا.ل.

в качестве собственного капитала, не включен в бухгалтерскую сеть
прибыль или убыток в соответствии с финансовой отчетностью

в соответствии с МСФО, платеж является

не подлежат вычету при расчете налогооблагаемого

Доход.

تاودأ نصت ماعل حوتلا ا لوانت ك ال للوال ة حرشلا

تاع دلة بربعل اقل ماعلا وأا للاح رون نم نمل ماعلا

هل للوالدة حق في رفض الرضاعة الطبيعية لطفلها؟

Классификация приборов АТ1 по

Перспективы держателей и налоговый режим

платежи, полученные держателями в отношении АТ1

Инструменты, не охваченные этой публикой

разъяснения.

Пример ۱۲ م

ةبرعلا تارام لا رصم لبق نم ةبرعلا رصم لبق نم

اق و قلام الم اوق دادع ب موق و راع مل يزك رمل ا دح تمل ل

2024. ردصأ ي ةلودلا ةنس دادع ل ررراقتلا ةلاملا

(ر ص م ل ا س) ة ا د ا ي (و ت س ه ل ت ا ب ل ط ت م ة ا ك س ا ر ل ا م ل ا

ة اع لا هللوالا ةيرشلا تاودأ نم ةادلأا ربتهعت . ب ةصا لا

ر ص م ت ا ر ا م ل ا ة ب ر ع ل ا ة د ح ت م ل ا , ي ز ك ر م ل ا ب س ح م ت م ل ا

٥. بسا حمالا عار. ألل ةكلم قووق ةادأك ا. ينصت

Банк X регулируется Центральным банком ОАЭ

(«СВУАЕ») и составляет свою финансовую отчетность.

в соответствии с МСФО. В 2024 году Банк Х выпустил

инструмент для удовлетворения его достаточности капитала требования. Инструмент считается

Инструмент АТ1 от СВУАЕ и классифицируется как долевого инструмента для целей бухгалтерского учета.

ةنس، ي 2025ع دنع (س) رصملا نلعأ، ةتاعزوت

%، يتلوا متا دادس نم لال حابرأ ةبس نب 3 حابرأ

ة.نحج ح م

В 2025 году Банк X объявил о выплате дивидендов 3%, которые были получены за счет нераспределенной прибыли.

ة د نعت م ت ت ال ح اب ر أ ل ا تاع ي زوت ي و أ ح بر ل ا ي ل ا
اق و ة ر ت ل 2025 م اوق ل ل ة راس ل ا ة ب ر ع ل ا ة ب س ا ح م ل ا
ر راع م ل ق و داد ع ل ة ل و د ل ا ة ن ل م ل ا ل ا (س) ر ص م ل ل ة د د ع م ل ا
ة ل م ل ا ر ر ر ا ق ت ل ا

Выплата дивидендов не включена в

Чистая прибыль или убыток по налогу на 2025 год
период согласно финансовой отчетности банка X,
подготовленные в соответствии с МСФО.

ي ت ا ب ر و ت ل د ل ا , ل ي ل ع و ح ا ب ر أ ل ل ا ال م ت ك ن ي م ع ت ع د
ي ب س ا ح م ل ا د ي ل ا ت ل ا ب و ال نو ك ت ة ل ب ا ق م ل ل ع ر ل ن د ح ت
ة ب ك ر ع ل ا ت ر ت ن ع (س) ر ص م ل ل ة ب ب ر ع ل ل ع ل ل د ل ا
2025.

Соответственно, выплата дивидендов не включается
в бухгалтерском учете и, следовательно, не
вычитаемый с целью определения налогооблагаемого
Доход Банка X за налоговый период 2025 года.

ا ح و ت ل ا م ا ع ل ا د ع ق ال و ب ا ر ع ل ل ة د ا ح ت ا ل ا
ل ي د ع ت ل د ال و ن م ي ا م ا ك ح أ . ة ر و ك . م ل ا تاع ك ر ش ت ل ا
ا ر ا ب ت ع ا ن م ي ر ا ت ح و ت ل ا ي ر ا س ق ق ب ط ت , ا م ا ع ل ا ك ل ل و ن
ة ب ر ع ل ا تاع ك ر ش ت ل ا ة ر و ك م ل ا م ل ا م . ص ن ل ا ي . ك ل . ال . ن د ح ت م .

В этом публичном разъяснении излагается позиция ЗСТ и
не вносит изменений и не стремится к изменению какого-либо положения
вышеупомянутого законодательства. Таким образом, он эффективен как
срок действия соответствующего законодательства, если только
Сказали иначе.

Это Публичное разъяснение не предназначено для предоставления руководства
или ا د ال ة ك ل و ح ة ر و ش م و أ ت ا د ا ش ر س ر م د ق ت ل ي ل ا م ا ع ل ا ح و ت ل ا

5/6

ا ب ا ر ت ع ا ل ا ة ا ع ل ا ه ل ل و أ ل ا م ل س و ه ي ل ع ه ل ل ا ل ي ل ع تاع د ل ا ه ن ص ت
ا م ر ص م ن ع ة ر د ا ص ة ن ع م ت ا و د ا ت ن ا ك ا م و أ , ة ل م ل ا م ا و ق ل ا ي
ي و ت س ت ت و ر ش ت ا و د ا ح ر ش ل ا ة ح ل ا ب ج و م ب ت ا ب ل ط ت م ل ا
ة م م ك ن ت ل ا

Советы о том, как распознать или классифицировать платежи по AT1

Инструменты в финансовой отчетности или о том,
конкретные инструменты, выпущенные банком, соответствуют условиям
AT1 Инструменты в соответствии с нормативными требованиями.

ع ج ا ر م ل ا ة ع ك ر ش ت ل ا

Законодательные ссылки:

ا ي 47 ة ن س ل , ح و ت ل ا ر ا ل م و س ر م ل ا ن و ن ا ق ب ي د ا ح ت ا م ق ر)
ي ن أ ش ة ب ر ع ل ا ه ل ل ع ت ا ك ر ش ل ا ل ا م ا ع ل ا و ت ا ن د ع ت و 2022 ة ر ا ب ع ب
(ت ا ك ر ش ل ا ة ب ر ح ن و ن ا ق » ر ا ر ق ل ا ل " ر ا ش ك و) م ق ر ي ر ا ز و ل ا 114 ة ن س ل)
2023 ة ب س ا ح م ل ا ق ر ل ا و ر راع م ل ا ن أ ش ي ن و ن ا ق ب م و س ر م ل ا ح ا ر أ ل
ي ن أ ش ة ب ر ع ل ا ل ي ل ع (2022 ت ا ك ر ش ل ا ي د ا ح ت ا 47 ة ن س ل م ق ر)
م ق ر ي ر ا ز و ل ا ر ا ر ق ل ا ة ر ا ب ع ب ل ا م ا ع ل ا و 114 ة ن س ل (2023)

В этом уточнении Федеральный декрет-закон No 47 от 2022 года о
Налогообложение корпораций и бизнеса и его изменения

«Корпоративное налоговое законодательство» и «Решение министров»

No 114 от 2023 года «О стандартах и методах бухгалтерского учета» в целях Федерального декрета-закона No 47 от 2022 года о Налогообложение корпораций и предприятий называется «Министерское решение No 114 от 2023 года».

:Статья 1 Корпоративного налогового законодательства определяет следующие термины как (
 ةدام ال the درعع 1: ةتكال تاحل عمل تاكرشل ةبرح نوناق نم)
 ي اص حبرل وأ ةراس ل ةبساحم ل نع ل دلا" - ةرت ل "ي بساحم ل
) ةدام ل اكحل اقبط ةدم ل ةنل ل م اوقل ل اق و ةةنم ل ةبرل 20 نم)
 تاكرشل ةبرح نوناق.

«Учетный доход» — бухгалтерская чистая прибыль или убыток для соответствующий налоговый период в соответствии с финансовой отчетностью подготовленных в соответствии с положениями статьи 20

Закон о корпоративном налоге.

ةبرل ال تي عر ت بجومب نوناق ةبرح" - ةبرع "تاكرشل
 ل امأل ل دو ني رابتعال صا.شأل ل تاكرشل

«Корпоративный налог» — Налог, налагаемый Законом о корпоративном налоге о юридических лицах и доходах от предпринимательской деятельности.

«ةبرل ل "ل دلا" — بجومب تاكرشل ةبرع ل "ل ل دلا
 تاكرشل ةبرح نوناق.

«Налогооблагаемый доход» — доход, подлежащий корпоративному налогообложению

Налог в соответствии с корпоративным налоговым законодательством.

ص شل ي ل ع ةبرل تاكرشل عا ل
 تاكرشل ةبرح نوناق بجومب ةلودل

«Налогооблагаемое лицо» — лицо, облагаемое корпоративным налогом в ОАЭ в соответствии с корпоративным налоговым законодательством.

Налоговый период - период, в течение которого требуется налоговая декларация
 "ةبرل ةرت" ل "ل - ا.ن ع يبرل رارق.ل مدقت بچق تي ةرت.ل
 быть подано.

(دنبل 1) ةدام ل نم (دنبل 1) ةدان ل ل نوناق نم)

دح ل دلا عا ل ةبرل ل عا ةبرل ل كش ب ,ملسو ه ل ل ل لص نم
 كل و ل ع ساسا م اوق ةلام ةبسانم ةلق سمو حار آل ةدعوم داع
 ةلودل ي. ةلوبقم ل ةبساحم ل رناعم ل ق.و ةنل ل رراق ل

1 ст. 20 (1) Закона о корпоративном налоге гласит, что

Налогооблагаемый доход каждого налогооблагаемого лица должен быть отдельно, на основе адекватного,

Отдельные финансовые ведомости, подготовленные для финансовой цели отчетности в соответствии с бухгалтерским учетом стандарты, принятые в ОАЭ.

(2 دصن) دنبل 2) ةدام ل نم (20 نأ ل تاكرشل ةبرح نوناق نم)

نوك ل دلا عا ل ةبرل ل نع ةرت ل ةبرل ل و ل دلا

ي بساحم ل ه ل ,ةرت ل ل او همت , يدعت امبسح ي عتقك ,رمل ل اق
 ل تي:

ي أ 3 نم بساكم وأ راس ر ةققحم بجومب دنبل
 ةدام ل.

ب) نم ل ل عمل ل دلا نوناق نم نم ل نم ل ل عمل ل دلا نوناق نم عبال
 2 ст. 20 (2) Закона о корпоративном налоге гласит, что

Налогооблагаемым доходом за налоговый период является бухгалтерский учет доход за этот период и в той мере, в какой это применимо;
 с поправкой на следующее:

а) Любая нереализованная прибыль или убыток в соответствии с пунктом 3

Статья.

b) Освобожденный доход, указанный в главе седьмой
Корпоративное налоговое законодательство.

6/6

تاكړش ل.

تارستالصوصنملاكلعيلصلالانملاانملا(نوناق
تاكړش ل.

د) نوناقنم عساتلصلالاي اهيلعصوصنملا تاموصل
تاكړش ل.

c) Пособия, указанные в главе восьмой Корпоративной
Налоговое право.

d) Вычеты, указанные в девятой главе
Корпоративное налоговое законодательство.

(3) ةدام ل رع ت 1 نم () مقر یرازول رارق ل 114 ةنسل 2023" م اوق ل

ةلام ل ایلع ا نأ ةعوم جم ةلمك نم م اوق ل امك ی ةدحم ق و

ررك اعلم ل ةبساحم ل ةبساحم ل نم لب ق عا ل

، ةمومع ل ةناكم ل او، ركل ل لماشل ل دل ناكب و، ل دل نايب رص ل

ی دقن ل ق. دت ل ناكب و ةكلم ل قوق ح ی. تار. ت ل ناكب و

3 Статья 1 Министерского решения No 114 от 2023 года определяет

«Финансовые отчеты» как полный набор заявлений

в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, применяемыми

Налогооблагаемое лицо, которое включает, но не ограничивается,

Отчет о доходах, отчет о других всеобъемлющих

доход, баланс, отчет об изменениях в капитале и

Отчет о движении денежных средств.

(4 عصنك) دنبل 1 ةدام ل نم (4) مقر یرازول رارق ل نم (114 ةنسل)

(2023) دنبل اچار آل نا یلع 1 ةدام ل نم (20 ةبیرع نوناق نم)

، تاكړش ل یلع ععا ل ةبرعل ل قبطت ررك اعلم ل ةلودل دادع ل

ةلام ل رراق ت ل (IFRS) مСФО

4 Статья 4(1) Министерского решения No 114 от 2023 г.

для целей статьи 20(1) Закона о корпоративном налоге,

а Налогооблагаемое лицо применяет международные финансовые

Стандарты отчетности («IFRS»).

.