

С.К. Содномова
В.В. Кулаков

Налогообложение организаций финансового сектора

Учебное пособие

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Байкальский государственный университет

С.К. Содномова
В.В. Кулаков

Налогообложение организаций финансового сектора

Учебное пособие

Иркутск
Издательство БГУ
2018

УДК 336.22(075.8)
ББК 65.261.411.15я7
С57

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета

Рецензенты декан ФЭиФ ФГБОУ ВО ИРГУПС канд. экон. наук, доц.
 О.И. Русакова
 главный бухгалтер ООО «Крона-Банк» Л.А. Землянская

Содномова С.К.

С57 Налогообложение организаций финансового сектора [Электронный ресурс] : учеб. пособие / С.К. Содномова, В.В. Кулаков. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2018. – 125 с. – Режим доступа: <http://lib-catalog.bgu.ru>.

В учебном пособии рассмотрены теоретические основы и практические вопросы налогообложения организаций финансового сектора экономики; показана роль банковской системы в налоговом процессе. Изложены особенности исчисления и порядок уплаты налогов банками, страховыми организациями, инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами, а также порядок налогообложения финансовых операций. Приводится сложившаяся практика налогообложения банков в зарубежных странах. Подробно рассмотрены вопросы налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг и доходов от операций с ценными бумагами. Значительное место уделено описанию особенностей исчисления и уплаты налога на прибыль банками и другими финансовыми институтами.

Учебное пособие предназначено для студентов, магистрантов, аспирантов и всех специалистов, интересующихся проблемами совершенствования налогообложения операций в финансовом секторе экономики.

УДК 336.22(075.8)
ББК 65.261.411.15я7

© Содномова С.К., Кулаков В.В., 2018
© Издательство БГУ, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
Тема 1. Налоговое регулирование организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства	6
Тема 2. Коммерческие банки в системе налогообложения	13
Тема 3. Банк как субъект налогового администрирования.....	24
Тема 4. Особенности налогообложения банков.....	42
Тема 5. Особенности налогообложения прибыли банков.....	51
Тема 6. Зарубежный опыт налогообложения коммерческих банков.....	66
Тема 7. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.....	71
Тема 8. Налогообложение страховых организаций (страховщиков).....	94
Тема 9. Налогообложение инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов	113
Список рекомендуемой литературы.....	123

Введение

Финансовый сектор экономики во многих странах с развитой рыночной инфраструктурой образует основу, которая обеспечивает рост и развитие важнейших отраслей материальной и социальной сферы. Соответственно, налоги, поступающие от организаций финансового сектора, занимают значительную долю в доходах бюджетов центральных правительств. Следует отметить, что в нашей стране финансовые институты и организации финансового сектора экономики, в том числе банки, их роль в формировании доходов бюджетной системы их роль не столь значительна, как в других цивилизованных странах. Это связано со структурой российской экономики, ее сырьевой направленностью. В систему организаций финансового сектора экономики, налогообложение которых изучается в данном пособии, включены банки, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, инвестиционные компании, негосударственные пенсионные фонды. В сферу налогооблагаемых финансовых операций, входят операции с ценными бумагами и другие операции, приносящие налогооблагаемые доходы. Материал учебного пособия распределен по девяти главам по видам финансовых организаций и налогооблагаемых операций, а также по видам налогов, которые они уплачивают.

В теме 1 рассмотрены вопросы, связанные со спецификой деятельности финансовых институтов, характеристикой и государственным регулированием деятельности банков, и нормативным регулированием банковской деятельности.

Тема 2 посвящена функциям банков в системе налогообложения. Здесь же изложены элементы налогов, уплачиваемых коммерческими банками.

В теме 3 рассматриваются требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов. Определена роль банков в своевременном и полном поступлении налогов в бюджетную систему. Изложен порядок предоставления банками сведений о деятельности клиентов в налоговые органы, а также ответственность банков за нарушение обязанностей, предусмотренных НК РФ.

Тема 4 посвящена особенностям исчисления и уплаты банками исчисления налога на добавленную стоимость банками в условиях, когда они совершают облагаемые и не облагаемые налогом операции. Важное место отведено и другим налогам, и платежам, таким как государственная пошлина, налог на имущество организаций, транспортный налог, земельный налог.

В теме 5 изложены вопросы налогообложения банков налогом на прибыль организаций, включая особенности ведения налогового учета доходов и расходов банков; влияние формирования резервов банками на налогооблагаемую базу; налогообложение кредитных, валютных операций.

В теме 6 рассматривается сложившаяся практика налогообложения банков в некоторых странах. Показана специфика стран запада, где система налогообложения банков связана с общей системой налогов на корпорации.

Тема 7 рассмотрены вопросы исчисления налога на прибыль профессиональными участниками рынка ценных бумаг при оказании услуг на этом рынке, включая формирование резервов и их влияние на налогооблагаемую базу, а также особенности исчисления налога на добавленную стоимость по услугам и

операциям на рынке ценных бумаг. Изложены особенности определения доходов и расходов эмитентов российских депозитарных расписок, порядок налогообложения операций РЕПО.

Тема 8 посвящена вопросам налогообложения страховых организаций; показана специфика формирования доходов и расходов от операций страхования, определено значение страхового тарифа в формировании финансовых результатов от страховой деятельности. Важное место отведено формированию резервов страховыми организациями и их влиянию на налогооблагаемую прибыль. Уделено внимание особенностям исчисления налога на добавленную стоимость страховыми организациями. В заключении темы приводится зарубежная практика налогообложения страховых компаний

В теме 9 изложены особенности исчисления и уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость институтами коллективного инвестирования на примере акционерных инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Тема 1. Налоговое регулирование организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства

1. Специфика деятельности финансовых институтов. Направления и методы налогового воздействия на деятельность.

2. Характеристика деятельности банков и нормативное регулирование банковской деятельности.

1. Финансовый сектор экономики входит в состав институциональных секторов экономики. Институциональные секторы экономики это – группы институциональных единиц, т.е. хозяйствующих субъектов, которые могут от своего имени владеть активами, принимать обязательства, осуществлять экономическую деятельность и операции с другими единицами, однородных с точки зрения выполняемых ими функций в экономическом процессе и источников финансирования затрат.

В соответствии с типами экономического поведения институциональные единицы объединяются в пять внутренних секторов. К ним относятся:

1. Нефинансовые организации.
2. Финансовые организации.
3. Государственные учреждения.
4. Некоммерческие организации.
5. Обслуживающие домашние хозяйства, домашние хозяйства.

Имеется также один внешний сектор – «остальной мир».

Основными критериями выделения подсистем являются особая роль каждого сектора экономики в общей экономической системе страны и наличие собственной финансовой базы, образующейся в процессе образования первичных доходов и их перераспределения. Совокупность финансов институциональных единиц каждого сектора в их взаимодействии между собой и другими секторами образует финансы секторов экономики. Одним из таких секторов является финансовый сектор.

Сектор финансовых организаций состоит из институциональных единиц, занятых финансовыми операциями и страхованием на коммерческой основе независимо от форм собственности.

Финансовые институты – организации, участвующие в финансово-кредитной системе. В трактовке западной традиции, финансовые институты – это посредники между инвесторами и предпринимателями.

Структура финансового сектора экономики представлена кредитными и некредитными организациями. Кредитные – коммерческие банки, кредитные общества и ассоциации. Их основными функциями являются выпуск, приобретение, хранение и распространение денежных средств и предоставление кредитов предприятиям и домашним хозяйствам и др. Свои издержки эти единицы финансируют главным образом за счет разницы между процентами, получаемыми за предоставленные услуги, и процентами, уплачиваемыми за привлеченные ресурсы.

Некредитные организации: субъекты страхового рынка, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), участники рынка ценных бумаг (РЦБ), микрофинан-

совые организации, негосударственные пенсионные фонды. Вместе с тем государственный пенсионный и другие государственные внебюджетные социальные фонды России относятся к сектору государственного управления.

К страховым учреждениям относят государственные и частные компании, занимающиеся всеми видами страхования. Их издержки финансируются в основном за счет страховых премий.

Инвестиционные фонды разделяют на акционерные и паевые. Акционерный инвестиционный фонд – это акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги. Акционерный инвестиционный фонд не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.

Паевой инвестиционный фонд – обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией. Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом.

Налоги занимают важное место как инструмент проведения централизованной финансово-кредитной политики государства, в связи с чем система налогообложения должна строиться на выборе наиболее эффективных концепций. Наиболее часто выделяемые: концепция компенсации выгод (пропорциональность размеров налоговых поступлений и выгоды налогоплательщиками от государства); концепция равной доли налогового давления (пропорциональность налога и размера получаемого дохода); ресурсная концепция (связь налога с затратами на потребляемые ресурсы) и др.

Определение влияния, направлений и методов налогового воздействия на деятельность финансового сектора посредством финансово-кредитной политики показало, что в нашей стране, исходя из приоритетов государства и экономики в целом данное воздействие осуществляется по смешанной модели налоговой системы, сущность которой заключается в отсутствии зависимости бюджетных поступлений страны от конкретного вида налога или группы плательщиков.

Однако положительные стороны данной модели определяются еще и тем фактом, что российская экономика развивается нестабильно, и в зависимости от специфики ее развития корректируется система налогообложения. В периоды роста инфляции упор делается на косвенные налоги, в более стабильных экономических условиях налоговое бремя перекладывается на прямое налогообложение. Воздействие государства на банки, в реализуемой смешанной модели, осуществляется различными методами: изменением налоговых ставок, налоговых баз, предоставлением или отменой льгот. На рис. 1 отражены методы налогового воздействия государства на деятельность. Государство использует определенные методы воздействия, которые представлены на рис. 1.

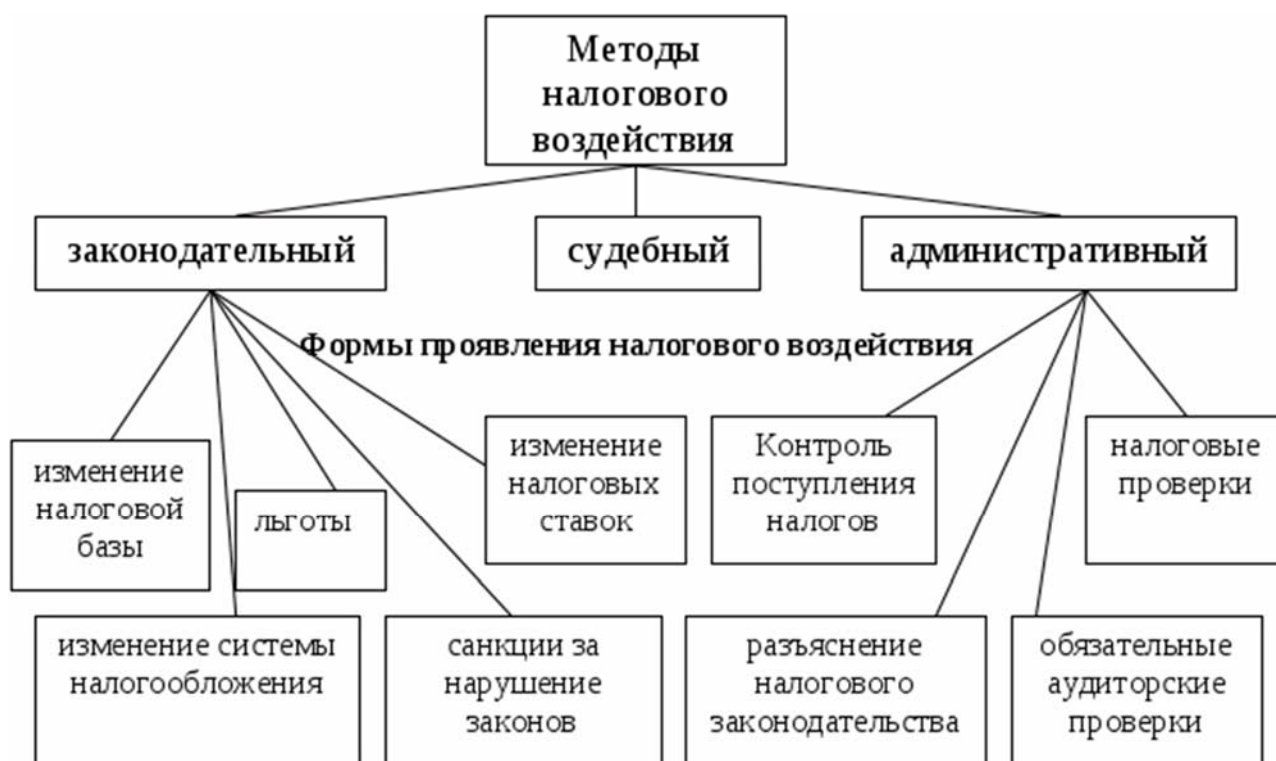


Рис. 1. Схема налогового воздействия государства на деятельность и формы их проявления

Основные законодательные акты, регулирующие деятельность и определяющие особенности налогообложения организаций финансового сектора экономики в Российской Федерации:

1. Налоговый кодекс РФ. Ч. 1 и ч. 2.
2. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ.
3. ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1.
4. ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» № 39-ФЗ.
5. ФЗ «О концессионных соглашениях» № 115-ФЗ.
6. ФЗ «Об инвестиционных фондах» № 156-ФЗ.
7. ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1.
8. ФЗ «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ.
9. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 г. № 1662-р (ред. от 10.02.2017 г.) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»).

2. Банки занимаются перераспределением денежных средств общества путем их покупки и продажи, предоставляют кредиты, оставаясь при этом собственником той стоимости, которую они ссужают, и получают вознаграждение за данную работу в виде ссудного процента. Осуществляя сделки между контрагентами рынка ссудных капиталов – кредиторами и заемщиками, они высту-

пают одновременно кредиторами, посредниками и заемщиками как в денежных расчетах, так и в сделках по кредитованию.

Содержание банковской деятельности сводится к формированию денежных отношений, при которых временно свободные денежные средства юридических, физических лиц, а также государства аккумулируются банками и другими кредитными учреждениями для последующего предоставления кредитов юридическим и физическим лицам на условиях возвратности и платности.

Деятельность коммерческих банков специфична: коммерческие банки осуществляют свою деятельность на основе привлеченных ресурсов, включая средства населения. До 90 % пассивов (источников ресурсов) формируется за счет привлечения средств клиентов и только порядка 10–15 % пассивов составляет собственный капитал.

Наличие значительного объема привлеченных ресурсов вызывает необходимость особого регулирования и контроля за деятельностью коммерческого банка со стороны государства, так как стабильное состояние банковской системы обеспечивает в целом стабильное развитие экономики.

Задачи государства состоят, с одной стороны, в предоставлении банком большей самостоятельности, с другой стороны, не дать банкам ущемить интересы государства и отдельных юридических и физических лиц.

Взаимоотношения субъектов при совершении кредитных, депозитных, расчетных операций регламентируется нормами права.

В целях недопущения кризиса в банковской системе банковская деятельность во всех развитых странах строго регламентируется законодательством.

Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации осуществляется:

Конституцией РФ.

Гражданским кодексом РФ (далее по тексту – ГК РФ).

ФЗ «О банках и банковской деятельности».

ФЗ «О ЦБ РФ (Банке России)».

ФЗ «О не состоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

ФЗ «О страховании вкладов физ. лиц в банках РФ» и другими нормативными документами.

Конституция РФ имеет высшую силу, прямое действие и применение на всей территории РФ. Законы и другие правовые акты, принимаемые в РФ не должны противоречить Конституции РФ. Конституция содержит ряд важных для банковского права норм: она устанавливает, что правовое регулирование банковской деятельности должно осуществляться только федеральными законами. Правовое регулирование банковской деятельности на уровне субъектов федерации не допускается, так как согласно ст. 71 Конституции РФ установление правовых основ единого финансового рынка, валютная, таможенная, кредитное регулирование, денежное, эмиссия находится в исключительном ведении РФ.

Конституция РФ содержит нормы, регулирующие денежную систему РФ в целом, а именно: устанавливают денежную единицу РФ (рубль); введение и эмиссия других денег в РФ не допускается. Денежная эмиссия осуществляется

исключительно БР. При этом Конституция РФ закрепляет принцип независимости Банка России от других государственных органов власти при осуществлении своей основной функции – защите и обеспечении устойчивости национальной валюты; ст. 103 Конституции РФ устанавливает порядок назначения на должность и освобождения от должности председателя Банка России.

В соответствии с законодательством банком является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в п. 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в п. 5 (только в связи с осуществлением переводов 3-х денежных средств без открытия банковских счетов) и п. 9 ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России. Перечень банковских операций, которые имеют право осуществлять в соответствии с имеющейся лицензией кредитные организации, установлен ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

Учредители (участники) кредитной организации должны располагать собственными средствами для внесения в уставный капитал кредитной организации (ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Учредители – юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном действующим законодательством порядке и действовать не менее трех лет, иметь удовлетворительное финансовое положение и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Проверка правомерности участия в уставном капитале кредитной организации и достаточности собственных средств приобретателя акций (долей) кредитной организации осуществляется Банком России после оплаты уставного капитала в рамках процедуры принятия решения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска акций (для кредитных организаций в форме акционерных обществ) либо о выдаче вновь созданной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или о государственной регистрации изменений в учредительные документы действующей кредитной организации в связи с увеличени-

ем уставного капитала (для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью).

В соответствии со ст. 11 и 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

- минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 180 млн р.;

- минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 млн р.;

- минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении такой лицензии, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 млн р.;

- размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, должен быть не менее 180 млн р.; минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 180 млн р., за исключением случая, предусмотренного ч. 4 ст. 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- минимальный размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении лицензии на осуществление банковских операций, предоставляющей право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (генеральная лицензия), устанавливается в размере не менее **900 млн р.** – по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или 12 физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 % акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 10 % – предварительного согласия Банка России.

К приобретателям более 10 % акций (долей) кредитной организации применяются те же требования, что и к учредителям кредитной организации. Законом и нормативными актами (ст. 11 Федерального закона «О банках и банков-

ской деятельности», Инструкция Банка России от 21.02.2007 г. № 130-И) установлен 30-дневный срок рассмотрения Банком России ходатайства о получении предварительного согласия на приобретение (получение в доверительное управление) более 10 % акций (долей) кредитной организации, не позднее которого Банк России в письменной форме сообщает заявителю о своем решении – согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован.

Основную массу подзаконных нормативных актов регулирующих банковскую деятельность принимает Банк России, в виде положений и инструкций. Банк России (далее по тексту – БР) осуществляет систематический контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков.

Надзор со стороны БР предусматривает ежемесячный анализ выполнения каждым коммерческим банком экономических нормативов в соответствии с инструкцией БР № 139 от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков». Кроме того, Банк России контролирует деятельность каждого коммерческого банка не менее одного раза в год с выездом по месту нахождения банка, что регламентирует инструкция БР № 105-И от 25.08.2013 г.

Банковское дело как вид предпринимательства регулируется нормами гражданского права. В частности, ГК РФ определяет организационно-правовые формы юридических лиц, что касается и кредитных организаций, устанавливает понятие и содержание договора банковского вклада, банковского счета, кредитного договора, ответственность сторон, обеспечение возврата кредита, вводит понятие банковская тайна и т.д.

В регулировании банковской деятельности важное место занимают федеральные законы и подзаконные нормативные акты, т.е. указы Президента Российской Федерации, которые конкретизируют деятельность банков.

Кредитные организации осуществляют работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, уделяя особое внимание повышению эффективности функционирования системы противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) как важному фактору, способствующему минимизации банковских рисков и обеспечению стабильности банковского сектора.

Кроме того, в условиях глобализации важное место банкам отводится в противодействии уклонению от уплаты налогов. В связи с этим приняты ряд нормативных актов, регулирующих как межстрановое взаимодействие, так и нормы, направленные на противодействие выводу капитала в иностранные юрисдикции.

Тема 2. Коммерческие банки в системе налогообложения

Функции банков в системе налогообложения

В любой налоговой системе банки занимают особое положение, обусловленное сложной природой взаимоотношений с налоговыми органами. Взимание налогов с кредитных организаций банковского типа, как и с других налогоплательщиков, регулируется нормами налогового права. Налоговый кодекс РФ в качестве субъектов налоговых отношений определяет лишь несколько субъектов, а в специфические самостоятельные участники налоговых отношений банки и кредитные учреждения отдельно не выделены. В то же время ряд статей кодекса устанавливают статус, права и обязанности банков, что фактически определяет их особую и важнейшую роль в отечественной налоговой системе.

Банки в налогообложении занимают особое место и выполняют следующие функции:

1. Самостоятельного налогоплательщика.
2. Налогового агента.
3. Посредника между государством и другими налогоплательщиками.
4. Платежного агента.
5. Информационного агента.

Коммерческие банки являются крупными, экономически сильными налогоплательщиками и составляют надежный источник доходов бюджета, эта та неотъемлемая часть финансового сектора, основная функция которых заключается в перераспределении капиталов, повышающем общую эффективность производства в стране. Осуществляя свою специфическую деятельность (привлечение вкладов, размещение средств в кредиты, обслуживание счетов, операции с ценными бумагами), кредитные организации, в частности банки, обязаны уплачивать соответствующие налоги (на прибыль, имущество, добавленную стоимость и т.д.).

Успешное развитие и эффективность банков в условиях рыночной экономики во многом зависит от постановки в банках налоговой работы, позволяющей правильно отражать достигнутые результаты деятельности банков для целей налогообложения, правильно рассчитывать налоговую базу и перечислять в бюджет то оптимальное количество налоговых платежей, чтобы оставшуюся в распоряжении банков прибыль направлять на развитие банковского бизнеса, построение надежной банковской системы.

Коммерческие банки как субъекты налогового права являются плательщиками налогов и несут ответственность за выполнение налоговых обязательств в соответствии с единым для всех сфер деятельности налоговым законодательством.

Коммерческие банки так же, как и другие организации, при осуществлении начисления заработной платы и других форм вознаграждения выполняют функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц и в других случаях, предусмотренных налоговым законодательством.

Являясь держателем счетов организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, банковская система обеспечивает надеж-

ность и бесперебойность осуществления расчетов, в том числе и по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами.

Таблица 1

Элементы налогов, уплачиваемых коммерческими банками

№	Элементы налога	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Налог на прибыль организаций	Налог на имущество организаций	Транспортный налог	Земельный налог
1	Плательщик	Организации	1) все российские юридические лица; 2) иностранные юридические лица, которые работают в России через постоянные представительства или просто получают доход от источника в РФ; 3) иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ в соответствии с международным договором по вопросам налогообложения, – для целей применения этого международного договора;	Организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения в соответствии со ст. 374 НК РФ	Лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства	Организации, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 НК РФ, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388 НК РФ)

№	Элементы налога	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Налог на прибыль организаций	Налог на имущество организаций	Транспортный налог	Земельный налог
			4) иностранные организации, местом фактического управления которыми является РФ, если иное не предусмотрено международным договором по вопросам налогообложения			
2	Объект	1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ; 2) передача на территории РФ (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортиза-	Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком	Для российских организаций – движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не преду-	В соответствии со ст. 358 НК РФ объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты,	Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), на территории которого введен

№	Элементы налога	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Налог на прибыль организаций	Налог на имущество организаций	Транспортный налог	Земельный налог
		<p>ционные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;</p> <p>3) выполнение строительных, монтажных работ для собственного потребления;</p> <p>4) ввоз товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией</p>		<p>смотрено ст. 378, 378.1 и 378.2 НК РФ.</p> <p>Для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, признаются движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению.</p> <p>Для иностранных организаций, не осуществляющих</p>	<p>теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	налог

№	Элементы налога	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Налог на прибыль организаций	Налог на имущество организаций	Транспортный налог	Земельный налог
				деятельности в РФ через постоянные представительства, признаются находящееся на территории РФ и принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности недвижимое имущество и полученное по концессионному соглашению недвижимое имущество		
3	Налоговая база	Выручка от реализации	Денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со ст. 247 НК РФ, подлежащей нало-	Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения,	Для юр. лиц: 1) в отношении транспортных средств, имеющих двигатели,	Кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложе-

№	Элементы налога	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Налог на прибыль организаций	Налог на имущество организаций	Транспортный налог	Земельный налог
			гообложению	если иное не предусмотрено ст. 375 НК РФ	определяется как мощность указанного двигателя – лошадиных силах, указанных в регистрационных документах; 2) в отношении иных водных и воздушных транспортных средств, не имеющих двигатели или в отношении которых не определяется валовая вместимость (плавучие краны, плавучая землечерпательная техника, дебаркадеры и иные плавучие сооруже-	ния в соответствии со ст. 389 НК РФ, по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом

№	Элементы налога	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Налог на прибыль организаций	Налог на имущество организаций	Транспортный налог	Земельный налог
					ния, не имеющие двигателей для самостоятельного передвижения), налоговая база определяется как единица транспортного средства	
4	Ставка	0, 10, 18 %	20 %, если иное не установлено ст. 284 НК РФ	Устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 %, если иное не предусмотрено ст. 380 НК РФ	Налоговые ставки по транспортному налогу устанавливаются законами субъектов РФ. При этом субъекты Российской Федерации вправе проводить собственную дифференциацию налоговых ставок в зависимости от мощности двигателя,	Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) и не могут превышать: 1) 0,3 в от-

№	Элементы налога	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Налог на прибыль организаций	Налог на имущество организаций	Транспортный налог	Земельный налог
					валовой вместимости, категории транспортных средств, года выпуска транспортных средств (срока полезного использования – срока эксплуатации)	ношении определенных участков (ст. 27 Земельного Кодекса РФ); 2) 1,5 в отношении прочих земельных участков
5	Налоговый период	Квартал	Год	Год	Год	Год
6	Порядок расчёта	НДС исчисленный при реализации = налоговая база * ставка НДС НДС к уплате = НДС исчисленный при реализации – «входной»	Размер налога = Ставка налога * Налоговая база	Размер налога = Ставка налога * Налоговая база	Размер налога = Ставка налога * Налоговая база * (Количество месяцев владения / 12) * Повышающий коэффициент	Размер налога = Ставка налога * Налоговая база * коэффициент владения

№	Элементы налога	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Налог на прибыль организаций	Налог на имущество организаций	Транспортный налог	Земельный налог
		НДС, принимаемый к вычету + восстановленный НДС				
7	Сроки уплаты	По итогам каждого налогового периода равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом	Не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период, т.е. не позднее 28 марта года следующего за налоговым периодом	Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации	Сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу для налогоплательщиков организаций устанавливаются законами субъектов Российской Федерации. При этом срок уплаты налога не может быть установлен ранее срока, предусмотренного п. 3 ст. 363.1 НК РФ (т.е. срока предоставления декларации)	Для налогоплательщиков – организаций срок уплаты не может быть установлен ранее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом

№	Элементы налога	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Налог на прибыль организаций	Налог на имущество организаций	Транспортный налог	Земельный налог
8	Срок представления декларации	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом	По истечении каждого отчетного (первый квартал, полугодие и 9 месяцев) и налогового (год) периода	Не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом	Представляется налогоплательщиками организациями не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом	Не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом

Возрастает значение банков, как и информационного агента, так как на банки возлагается обязанность по информированию налоговых органов об открытии, закрытии счетов, изменению реквизитов счетов, предоставлении информации не только налоговым органам, но и другим органам, в случаях предусмотренным действующим законодательством и международными соглашениями.

Все это, несомненно, повышает роль и значение банковской системы в обеспечении финансовой безопасности страны.

Важность банковской системы налогообложения надо рассматривать с двух позиций: обеспечения устойчивости, стабильности функционирования банковской системы и влияния налогообложения коммерческих банков на финансовое обеспечение экономического развития страны. Банки являются частью единого экономического механизма, важнейшим сектором экономики, эффективное развитие которых положительно сказывается на инвестиционной активности многих отраслей экономики. В последнее время развитие национальной банковской системы сопряжено с рядом проблем, основной из которых является недостаток внутренних ресурсов для обеспечения потребностей экономики, в связи с чем банки были вынуждены пополнять свои активы за счет средств зарубежных банков. Величина задолженности банковского сектора России перед иностранными финансовыми организациями стремительно увеличивалась. Доля средств, привлеченных от иностранных финансовых организаций, составила 28,5 % от совокупных пассивов банковского сектора 3. Под влиянием глобального финансового кризиса финансовые рынки закрылись для размещений, и российские финансово-кредитные институты – банки оказались без инструмента рефинансирования задолженности. Одним из главных условий

развития банковского сектора является повышение устойчивости кредитных организаций. В этой связи меры, направленные на совершенствование системы налогообложения, имеют одно из ключевых значений для реализации целей «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», которые актуальны и в настоящее время. Вторая группа проблем связана с исследованием вопросов практического налогообложения на примере коммерческих банков.

Изменяя механизм налогообложения, государство воздействует на банковскую систему в целом и на отдельные операции банков (например, при общем изменении порядка определения налоговой базы воздействие оказывается на все банки; при изменении порядка налогообложения срочных сделок – только на указанные операции банков-участников срочного рынка). Системный анализ структурной трансформации налогообложения коммерческих банков на современном этапе, источников и видов поступления налогов выявил процесс унификации банковского налогообложения с налогообложением предприятий и организаций по сравнению с периодом первоначального налогообложения банков, отличавшегося более высокими налоговыми ставками, множественностью элементов налогооблагаемых баз, жесткими и ограниченными режимами льготирования. Учет тенденций и закономерностей развития практики налогообложения коммерческих банков позволяет констатировать повышение доли налога на прибыль в общем объеме налоговых поступлений коммерческих банков. Действующая система налогообложения банков, несмотря на изменения, внесенные в налоговое законодательство, в отличие от зарубежных стран, почти не предусматривает возможностей для привлечения долгосрочных финансовых ресурсов и направления уже имеющихся ресурсов непосредственно на финансирование субъектов реальной экономики

Данная ситуация связана с тем, что на процесс кредитования влияет система налогообложения прибыли банков, вернее, изменение метода формирования финансовых результатов банка (замене с 2002 г. кассового метода методом начисления), независимо от фактического поступления денежных средств, что способствует снижению величины свободных ресурсов банка. В связи с этим банки стали отдавать предпочтение краткосрочному кредитованию, вложению средств в спекулятивные операции, резко снизив заинтересованность в долгосрочном кредитовании экономики. Для увеличения заинтересованности банков в долгосрочном кредитовании реального сектора экономики при использовании вновь введенного метода начисления при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, необходимо предусмотреть возможность уменьшения данной базы на величину доходов, начисленных от долгосрочного кредитования приоритетных отраслей экономики.

Дальнейшее совершенствование банковского налогообложения коммерческих банков должно быть связано с упорядочением налогообложения создаваемых резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженностям, имеющих значительные размеры и оказывающих влияние на финансовые результаты деятельности банка, суммы подлежащего к уплате налога на прибыль.

Тема 3. Банк как субъект налогового администрирования

1. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов.

2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов в бюджетную систему.

3. Порядок предоставления банками сведений о деятельности клиентов в налоговые органы.

4. Ответственность банка за нарушение обязанностей, предусмотренных НК.

1. Банки не отнесены к участникам налоговых отношений. Выделяют составляющие взаимодействия между банками и налоговыми органами:

- выполнение банками установленных обязанностей по открытию и ведению банковских счетов;

- своевременное перечисление налоговых платежей клиентов в бюджетную систему;

- исполнение банками решений налоговых органов, принятых в соответствии с их компетенцией по обеспечению своевременного поступления налогов в бюджетную систему;

- предоставление банками информации об операциях клиентов по счетам по запросу налоговых органов с целью контроля отдельных операций для предотвращения уклонения от уплаты налогов.

В соответствии с законодательством нет запрета на количество счетов, открываемых в банке, однако с целью контроля за движением денежных средств разработаны правила регистрации открытия и закрытия счетов. Эти правила распространяются на юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов, учредивших адвокатский кабинет. Порядок взаимодействия налоговых органов прописан в ст. 23, 86 НК РФ.

Банки открывают счета (расчетные, корреспондентские) организациям, индивидуальным предпринимателям и предоставляют им право использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств при наличии сведений о соответствующих идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Неисполнение данного требования влечет взыскание с банка штрафа в размере 20 тыс. р.

При открытии/закрытии счета, изменении реквизитов счета организации, индивидуального предпринимателя, физического лица при предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронной форме информация сообщается в

налоговый орган по местонахождению банка. Сообщение должно быть предоставлено в течение **трех дней** со дня соответствующего события.

Органы казначейства обязаны сообщить об открытии (о закрытии, об изменении реквизитов) лицевого счета организации в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события.

Нарушение установленного срока отсылки сообщения влечет взыскание штрафа в размере 40 тыс. р.

В деле клиента должно быть подтверждение отсылки сообщения. Днем открытия счета считается день оформления открытия счета. В случае изменения номера счета банк обязан не позднее следующего дня направить информацию налоговым органам по месту учета налогоплательщика. Помимо расчетных и текущих счетов, к банковским относят и валютные счета, для учета которых также необходима поставка на учет. При оформлении ссудного счета, счета по учету долговых обязательств, депозитного счета по постановке не требуется.

Резиденты открывают счета в иностранной валюте в банках расположенных на территории иностранных государств, являющихся членами организаций экономического сотрудничества и развития или группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. В этом случае резиденты обязаны уведомить налоговые органы по месту учета об открытии/закрытии счетов в банках на территории иностранных государств не позднее 1 месяца со дня открытия счета. Резиденты, за исключением физических лиц, обязаны предоставлять отчеты о движении средств по счетам в налоговый орган ежеквартально в течение 30 дней после окончания квартала. Отчет составляется в двух экземплярах. К отчету должны прилагаться банковские документы, подтверждающие данный отчет. Физические лица – резиденты обязаны представлять отчет только об остатках денежных средств. Нерезиденты на территории России вправе открывать банковские счета и вклады только в уполномоченных банках.

Законодательством на банки возлагаются следующие обязанности:

1. Своевременно исполнять платежные поручения клиентов.
2. Соблюдать очередность платежей.
3. Выполнять требования налоговых органов:
 - 3.1. По выполнению решений о взыскании налогов.
 - 3.2. Приостанавливать операции по банковским счетам.

Налоговая обязанность может исполняться:

1. Добровольно.
2. Принудительно.

В первом случае, налогоплательщики-организации обязаны самостоятельно до наступления срока платежа сдать в банк платежные поручения на перечисление налогов (ст. 45 НК РФ).

Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на перечисление на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств со счета налогоплательщика в банке при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа.

Обязанность по уплате налога не признается исполненной в следующих случаях:

1) отзыва налогоплательщиком или возврата банком неисполненного поручения;

2) неправильного указания налогоплательщиком в поручении на перечисление суммы налога номера счета Федерального казначейства и наименования банка получателя, повлекшего неперечисление этой суммы в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства;

3) если на день предъявления в банк поручения для уплаты налога у налогоплательщика имеются иные неисполненные требования, которые предъявлены к его счету и в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации исполняются в первоочередном порядке, и если на этом счете нет достаточного остатка для удовлетворения всех требований.

Налоговый орган вправе требовать от банка копию поручения налогоплательщика на перечисление налога.

Банк обязан представить в налоговый орган копию указанного поручения в течение пяти дней со дня получения требования.

Банк обязан осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа.

При предъявлении физическим лицом поручения на перечисление налога в обособленное подразделение банка, не имеющее корреспондентского счета (субсчета), срок, продлевается в установленном порядке на время доставки такого поручения организацией федеральной почтовой связи в обособленное подразделение банка, имеющее корреспондентский счет (субсчет), но не более чем на пять операционных дней.

При невозможности исполнения поручения в срок в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств на корреспондентском счете банка, открытом в учреждении Центрального банка Российской Федерации, банк обязан в течение дня, следующего за днем истечения установленного срока исполнения поручения, сообщить о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика в налоговый орган по месту нахождения банка и налогоплательщика, а о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогового органа – в налоговый орган, который направил это поручение, и в налоговый орган по месту нахождения банка (его обособленных подразделений).

Банк не вправе задерживать исполнение поручений налогоплательщиков и использовать их для своих целей. Нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика о перечислении налога влечет взыскание пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2 % за каждый день просрочки (ст. 133 НК РФ). Пени списываются в бесспорном порядке инкассовым поручением по решению руководителя налогового органа (ст. 136 НК РФ).

В случае недостаточности средств на расчетном, текущем счете клиента для выполнения им своих обязательств перед бюджетом банк помещает предъявленные платежные документы в картотеку, которая учитывается на забалан-

совом счете «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Эти документы могут быть отозваны из картотеки только налоговым органом в письменной форме. Последовательность исполнения платежных документов, помещенных в картотеку должна соответствовать нормам ГК РФ.

Очередность списания денежных средств при их недостаточности на счете для удовлетворения всех предъявленных к счету требований установлена **п. 2 ст. 855 ГК РФ** и применяется с учетом Постановления Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 г. № 21-П.

Банк применяет следующую очередность списания средств при их недостаточности на счете для удовлетворения всех предъявленных к счету требований.

В первую очередь осуществляется списание по **исполнительным** документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов.

Во вторую очередь производится списание по **исполнительным** документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

В третью очередь производится списание по расчетным документам, предусматривающим платежи в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору. Налоги списываются в первоочередном порядке при наличии решения налогового органа о взыскании налога и решение поступило ранее чем платежные документы на оплату труда.

В четвертую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

В пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, не относится к платежам первой и второй очереди, на которые приостановление операций в соответствии с п. 1 ст. 76 НК РФ не распространяется.

Налоговые органы имеют право требовать от банков документы, подтверждающие факт списания со счетов налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и с корреспондентских счетов банков сумм налогов, сборов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджетную систему Российской Федерации.

При неуплате налога, налоговый орган принимает решение о принуждении к исполнению обязанности по уплате налога.

Взыскание налога может быть исполнено путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика:

- поручения налогового органа на списание и перечисление необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика;
- решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика.

В поручении указывается сумма и номер счета, с которого перечисляются денежные средства и счет, на который необходимо зачислить средства. Поручение налогового органа о взыскании со счетов налогоплательщиков сумм налогов принимается банком к исполнению независимо от согласия клиента-плательщика. Поручение налогового органа на перечисление сумм налога направляется в банк, в котором открыты счета налогоплательщика и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством РФ.

Решение о взыскании принимается после истечения срока, установленного в требовании об уплате налога, но не позднее 2-х месяцев после истечения указанного срока. Решение о взыскании доводится до сведения налогоплательщика в течение 6 дней после вынесения.

В случае невозможности вручения решения о взыскании налогоплательщику под расписку или передачи иным способом, свидетельствующим о дате его получения, решение о взыскании направляется по почте заказным письмом и считается полученным по истечении 6 дней со дня направления заказного письма.

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) счетов, а при недостаточности средств на рублевых счетах – с валютных счетов налогоплательщика.

Взыскать налог в бесспорном порядке с валютных счетов налоговый орган имеет право только в случае недостатка средств на рублевых счетах Расходы, связанные с продажей иностранной валюты, если взыскание налога производится с валютных счетов, осуществляются за счет налогоплательщика (налогового агента).

Поручение должно быть исполнено в течение одного операционного дня по рублевым счетам, и в течение двух дней по валютным счетам. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя налоговый орган вправе взыскать налог за счет электронных денежных средств.

В отношении налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков налоговый орган вправе взыскать налог за счет денежных средств ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков.

При недостаточности (отсутствии) денежных средств на счетах налогоплательщика при получении поручения налогового органа распоряжение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета. При этом очередность, установленная ГК РФ не должна нарушаться. При неисполнении банком поручения с него будет взыскан штраф в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Налоговые органы не имеют право взыскивать средства с депозитных счетов до истечения срока окончания депозитного договора. Налоговые органы имеют право дать распоряжение о невозможности пролонгации депозитного договора, если на день окончания срока договора не будет исполнено поручение налогового органа.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или при отсутствии информации о счетах налоговый орган вправе взыскать средства за счет иного имущества налогоплательщика.

К способам обеспечения исполнения налоговой обязанности относится и решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке. Кроме того, оно применяется как обеспечительная мера в случае принятия решения руководителем налогового органа о привлечении налогоплательщика к ответственности.

Оно может быть принято не ранее вынесения решения о взыскании налога. Приостановление операций по счетам означает прекращение банком расходных операций по этому счету в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации.

Решение о приостановлении операций по счетам в банке может также приниматься в случае непредставления этим налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации.

В этом случае приостановление операций по счетам отменяется решением налогового органа не позднее одного рабочего дня, следующего за днем представления этим налогоплательщиком налоговой декларации, либо документов, подтверждающих факт взыскания налогов, штрафов, пени.

Решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке вручается представителю банка должностным лицом налогового органа под расписку или направляется в банк в электронном виде в течение следующего дня со дня принятия такого решения. Если налоговый орган нарушит сроки, то должен уплачивать налогоплательщику процент за каждый день просрочки исходя из суммы приостановления в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ. Эти проценты включаются у налогоплательщика в доходы, подлежащие налогообложению.

Копия решения о приостановлении операций по счетам или решения об отмене передается налогоплательщику-организации под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения налогоплательщиком-организацией копии соответствующего решения.

Банк обязан сообщить в налоговый орган об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, не позднее следующего дня после дня получения решения этого налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке.

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком.

Приостановление операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения. Приостановление операций по счетам не исключает начисление пени.

Дата и время получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке указываются в уведомлении о вручении или в расписке о получении такого решения. При направлении в банк решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в электронном виде, дата и время его получения банком определяются в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации по согласованию с налоговыми органами.

В случае если общая сумма денежных средств налогоплательщика-организации, находящихся на счетах, операции по которым приостановлены на основании решения налогового органа, превышает указанную в этом решении сумму, этот налогоплательщик вправе подать в налоговый орган заявление об отмене приостановления операций по своим счетам в банке с указанием счетов, на которых имеется достаточно денежных средств для исполнения решения о взыскании налога.

Налоговый орган **обязан в двухдневный срок** со дня получения указанного заявления налогоплательщика принять решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в части превышения суммы денежных средств, указанной в решении налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке.

В случае если налогоплательщиком не приложены документы, подтверждающие наличие денежных средств на счетах, указанных в этом заявлении, налоговый орган вправе до принятия решения об отмене приостановления операций по счетам в течение дня, следующего за днем получения такого заявления налогоплательщика, направить в банк, в котором открыты указанные налогоплательщиком счета, запрос об остатках денежных средств на этих счетах.

После получения от банка информации о наличии денежных средств на счетах налогоплательщика в размере, достаточном для исполнения решения о взыскании, налоговый орган обязан в течение двух дней принять решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в части превышения суммы денежных средств, указанной в решении налогового органа.

В этот период банк не вправе открывать новые счета. В случае нарушения запрета на банк налагается штраф в размере 20 % от суммы перечисления, но не более задолженности, а при отсутствии задолженности 20 тыс. р. Отменяется это решение только налоговым органом, при этом банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных Налоговым кодексом обязанностей банки несут ответственность.

Применение мер ответственности не освобождает банк от обязанности перечислить в бюджетную систему Российской Федерации сумму налога. В случае неисполнения банком указанной обязанности в установленный срок к

этому банку применяются меры по взысканию непоречисленных сумм налога (сбора) за счет денежных средств в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному ст. 46 НК РФ, а за счет иного имущества – в порядке, предусмотренном ст. 47 НК РФ.

Неоднократное нарушение указанных обязанностей в течение одного календарного года является основанием для обращения налогового органа в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Перечисленные правила применяются также в отношении обязанности банков по исполнению поручений налоговых агентов, плательщиков сборов и распространяются на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации сборов, пеней и штрафов. Кроме того, они распространяются на поручения местных администраций и организаций федеральной почтовой связи на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств, принятых от физических лиц – налогоплательщиков (налоговых агентов, плательщиков сборов).

При исполнении банками поручений по возврату налогоплательщикам, налоговым агентам и плательщикам сборов сумм излишне уплаченных (взысканных) налогов, сборов, пеней и штрафов плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.

Налоговым органам дано право предъявлять в арбитражные суды иски о возмещении ущерба, причиненного государству и (или) муниципальному образованию вследствие неправомерных действий банка по списанию денежных средств со счета налогоплательщика после получения решения налогового органа о приостановлении операций, в результате которых стало невозможным взыскание налоговым органом недоимки, задолженности по пеням, штрафам с налогоплательщика.

В случае принятия налоговым органом решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе принять обеспечительные меры, направленные на обеспечение возможности исполнения указанного решения.

Обеспечительными мерами могут быть:

- запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества налогоплательщика без согласия налогового органа;

- приостановление операций по счетам в банке в порядке, установленном ст. 76 НК РФ.

Приостановление операций по счетам в банке в порядке принятия обеспечительных мер может применяться только после наложения запрета на отчуждение (передачу в залог) имущества и в случае, если совокупная стоимость такого имущества по данным бухгалтерского учета меньше общей суммы недоимки, пеней и штрафов, подлежащей уплате на основании решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Приостановление операций по счетам в банке допускается в отношении разницы между общей суммой недоимки, пеней и штрафов, указанной в решении о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решении об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, и стоимостью имущества, не подлежащего отчуждению (передаче в залог).

Таможенным органам в соответствии с Таможенным кодексом (ст. 351) определена возможность взыскания таможенных платежей за счет денежных средств, находящихся на счетах плательщика в банках (бесспорное взыскание). Отмечено, что при неисполнении требования об уплате таможенных платежей в установленные сроки таможенный орган принимает решение о взыскании денежных средств со счетов плательщика в банке в бесспорном порядке.

Решение о бесспорном взыскании принимается таможенным органом не позднее 30 дней со дня истечения срока исполнения требования об уплате таможенных платежей.

Решение о бесспорном взыскании, принятое после истечения указанного срока, считается недействительным и исполнению не подлежит. В этом случае таможенный орган обращается в суд с иском о взыскании с плательщика сумм таможенных платежей.

Решение о бесспорном взыскании является основанием для направления в банк, в котором открыты счета плательщика, инкассового поручения (распоряжения) на списание со счетов плательщика и перечисление на счет таможенного органа необходимых денежных средств.

Взыскание таможенных платежей в бесспорном порядке производится с банковских счетов плательщика, за исключением ссудных счетов, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Взыскание таможенных платежей с банковских счетов, открытых в иностранной валюте, производится в сумме, эквивалентной сумме подлежащих уплате таможенных платежей в валюте Российской Федерации по курсу Центрального банка Российской Федерации на день фактического взыскания. При взыскании денежных средств, находящихся на банковских счетах, открытых в иностранной валюте, начальник таможенного органа или его заместитель одновременно с инкассовым поручением (распоряжением) направляет поручение банку плательщика на продажу денежных средств плательщика, хранящихся в иностранной валюте, не позднее следующего дня.

Инкассовое поручение (распоряжение) таможенного органа исполняется банком в порядке и в сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации о налогах и сборах для исполнения инкассового поручения (распоряжения) налогового органа.

В соответствии со ст. 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Основные юридические гарантии банковской тайны представлены в виде установленной законодательством административной (ст. 13.14 КоАП РФ), гражданско-правовой (ч. 3 ст. 857 ГК РФ) и уголовной (ст. 183 УК РФ) ответ-

ственности. Поэтому для правильной квалификации правонарушений, связанных с банковской тайной, важно четко уяснить, какие именно сведения закон относит к банковской тайне, и кто имеет к ней законный доступ. Практика показывает, что решение этого вопроса не всегда однозначно ввиду имеющихся коллизий и пробелов в законодательстве.

Статья 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» определяет объем информации, охраняемой банковской тайной, и который несколько шире, чем ГК РФ. Так, кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону. Таким образом, законодатель предоставил право кредитным организациям самостоятельно включать в состав банковской тайны иные сведения, если это не противоречит федеральному закону, при этом не предусмотрел ни порядок, ни основания отнесения банком сведений к банковской тайне. Между тем определить состав таких сведений крайне важно, поскольку за их разглашение законодательством установлена ответственность (в том числе уголовная).

В отличие от объема информации круг лиц, имеющих доступ к банковской тайне, законом очерчен четко.

В соответствии со ст. 857 ГК РФ сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены Законом.

Государственным органам и их должностным лицам такие сведения предоставляются исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены Законом. Исчерпывающий перечень государственных органов и должностных лиц, имеющих право получать сведения, составляющие банковскую тайну, установлен ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Рассмотрим круг лиц, имеющих доступ к банковской тайне в соответствии с законодательством.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кре-

дитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Законом о валютном регулировании и валютном контроле налоговым органам, таможенным органам дано право запрашивать у банков паспорта сделок и ведомости банковского контроля по операциям клиентов.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в п. 1–6;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в п. 1–7.

Справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств физических лиц выдаются кредитной организацией в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, по запросам налоговых органов, направленным на основании запросов уполномоченных органов иностранных государств в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в Росфинмониторинг, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». Предоставление информации в рамках исполнения данного закона не нарушает банковскую тайну.

Банки **обязаны** выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Такие справки в отношении организаций, индивидуальных предпринимателей могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения мероприятий налогового контроля, а также в случаях вынесения решения о взыскании налога, принятия решений о приостановлении операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, приостановлении переводов электронных денежных средств или об отмене приостановления операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, отмене приостановления переводов электронных денежных средств.

В соответствии с новой редакцией инспекция сможет запросить сведения у банка в случае проведения налоговых проверок указанных лиц или в случае истребования у них документов (информации) в соответствии со ст. 93.1 НК РФ. Налоговый орган вправе истребовать документы (информацию) относительно конкретной сделки вне рамок проведения налоговых проверок. При этом сведения могут быть истребованы как у участников сделки, так и у иных лиц, которые располагают документами (информацией) о ней.

Налоговыми органами **могут быть** запрошены справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и **физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями**, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, **в банке на основании запроса уполномоченного органа иностранного государства** в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Следует отметить, что справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) у физлиц, не являющихся предпринимателями, справки об остатках денежных средств на их счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на их счетах, по их вкладам (депозитам), справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств такими физлицами налоговый орган вправе будет запросить у банка только с согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (заместителя руководителя) ФНС России. Сделать соответствующий запрос будет возможно исключительно в случаях проведения налоговых проверок в отношении таких физлиц или истребования у них документов (информации) в соответствии с п. 1 ст. 93.1 НК РФ. На основании указанного пункта документы (информация) истребуются при проведении налоговой проверки, а также при назначении дополнительных мероприятий налогового контроля.

Согласно действующей редакции п. 2 ст. 86 НК РФ справки о счетах физлиц, не являющихся предпринимателями, и другую информацию, указанную в предыдущем абзаце, инспекция вправе потребовать у банка только при наличии запроса уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных международными договорами РФ. Данное основание останется и в новой редакции п. 2 ст. 86 НК РФ.

Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган в соответствии с п. 2 ст. 86 НК РФ влечет взыскание штрафа в размере **20 тыс. р.** ст. 135.1 гл. 18 НК РФ.

Налоговые органы вправе получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну в пределах, необходимых для осуществления такого контроля.

Еще один важный аспект – это обязанность сохранения банковской тайны служащими банков независимо от их должности. Иногда банк в своих локальных актах дополнительно предупреждает об этой обязанности своих сотрудников. Например, некоторые банки заключают с работником договор о сохранении коммерческой и банковской тайны, в котором устанавливают обязанность сотрудника хранить в тайне сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну банка, как в период своей работы, так и в течение двух лет после увольнения с работы. Кроме служащих банка субъектами преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 183 УК РФ, могут являться и аудиторы, адвокаты, нотариусы, сотрудники налоговых органов, которые получили доступ к сведениям,

перешедшим в разряд профессиональных тайн. Практика трактует эту норму закона еще более расширенно, привлекая к ответственности бывших сотрудников банка и иных должностных лиц. Не подлежит привлечению к уголовной ответственности лицо, к которому информация попала случайно, впоследствии разгласившее либо использовавшее ее.

Важное условие для квалификации деяния по ч. 2 ст. 183 УК РФ – отсутствие согласия владельца банковской тайны. Из смысла закона следует, что владельцами банковской тайны являются клиент или корреспондент (физическое или юридическое лицо), доверивший банку и иной кредитной организации сведения, которые могут составлять банковскую тайну, а также их наследники.

Таблица 2

Ответственность банка за нарушение обязанностей, предусмотренных НК

Статья НК РФ	Ответственность
Статья 132. Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику	Открытие банком счета организации, индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, без предъявления этим лицом свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица влекут взыскание штрафа в размере 20 тыс. р. Несообщение в установленный срок банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации, индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, влечет взыскание штрафа в размере 40 тыс. р.
Статья 133. Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора, страховых взносов), авансового платежа, пеней, штрафа	Нарушение банком установленного срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента, местной администрации или организации федеральной почтовой связи о перечислении налога (сбора), авансового платежа, пеней, штрафа влечет взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирова-

Статья НК РФ	Ответственность
	ния Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки
Статья 134. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента	Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента его поручения на перечисление средств, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога (авансового платежа), сбора, пеней, штрафа либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджетную систему Российской Федерации влечет взыскание штрафа в размере 20 % от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности, а при отсутствии задолженности – в размере 20 тыс. р.
Статья 135. Неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, пеней, штрафа	<p>1. Неправомерное неисполнение банком в установленный срок поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, пеней, штрафа влечет взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки.</p> <p>2. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которых в банке находится поручение налогового органа, влечет взыскание штрафа в размере 30 % не поступившей в результате таких действий суммы</p>

Статья НК РФ	Ответственность
Статья 135.1. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган	Непредставление банком справок о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписок по операциям на счетах в налоговый орган в соответствии с п. 2 ст. 86 Налогового кодекса и (или) не-сообщение об остатках денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены, в соответствии с п. 5 ст. 76 Налогового кодекса, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения, влечет взыскание штрафа в размере 20 тыс. р.
Статья 135.2. Нарушение банком обязанностей, связанных с электронными денежными средствами	<p>1. Предоставление права организации, индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, использовать корпоративное электронное средство платежа для переводов электронных денежных средств без предъявления этим лицом свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе, а равно предоставление указанного права при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении переводов электронных денежных средств этого лица влекут взыскание штрафа в размере 20 тыс. р.</p> <p>2. Несообщение в установленный срок банком налоговому органу сведений о предоставлении (прекращении) права организации, индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа влечет взыскание штрафа в размере</p>

Статья НК РФ	Ответственность
	<p>40 тыс. р.</p> <p>3. Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении переводов электронных денежных средств налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента его поручения на перевод электронных денежных средств, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога (авансового платежа), сбора, пеней, штрафа, влечет взыскание штрафа в размере 20 % суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности, а при отсутствии задолженности – в размере 20 тыс. р.</p> <p>4. Неправомерное неисполнение банком в установленный настоящим Кодексом срок поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств влечет взыскание штрафа в размере одной 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки.</p> <p>5. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия остатка электронных денежных средств налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которого в банке находится поручение налогового органа, влечет взыскание штрафа в размере 30 % не поступившей в результате таких действий суммы.</p> <p>6. Непредставление банком справок об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в налоговый орган в соответствии с п. 2 ст. 86 Налогового кодекса и (или) несообщение об остатках электронных денежных средств,</p>

Статья НК РФ	Ответственность
	<p>переводы которых приостановлены, в соответствии с п. 5 ст. 76 Налогового кодекса, а также представление справок с нарушением установленного срока или справок, содержащих недостоверные сведения, влекут взыскание штрафа в размере 10 тыс. р.</p>

Тема 4. Особенности налогообложения банков

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» у банков помимо задач сохранять платежеспособность, ликвидность, есть публично-правовые обязанности по уплате налогов.

Особенность банков в том, что они всегда платят налоги в соответствии с общей системой налогообложения. Правильно исчислить величину налоговых обязательств можно только при наличии такого инструмента, как учетная политика для целей налогообложения (налоговая политика). Рассмотрим основные элементы налоговой политики банков.

В силу п. 3 ст. 346.12 НК РФ банки не вправе использовать такой специальный налоговый режим, как упрощенная система налогообложения, следовательно, полученные ими доходы всегда подлежат обложению налогом на прибыль организаций. Причем банки в отличие от других коммерческих компаний исчисляют этот налог исключительно методом начисления, на что указывает ст. 273 НК РФ.

Согласно гл. 25 НК РФ в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль банки, как и все иные налогоплательщики, обязаны вести налоговый учет, представляющий собой систему обобщения информации на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Как указано в ст. 313 НК РФ, банки самостоятельно формируют свою систему налогового учета исходя из принципа последовательности применения налоговых норм и правил, что, в свою очередь, позволяет им использовать ее последовательно от одного налогового периода к другому.

Порядок ведения налогового учета банки закрепляют в своей налоговой политике, после чего она утверждается приказом (распоряжением) руководителя. При этом издать такой приказ руководство банка должно не позднее последнего рабочего дня года уходящего. Иными словами, свою налоговую политику на 2017 г. банк должен утвердить не позднее 29 декабря 2012 г.

В налоговом учете под учетной политикой понимается выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Из данного определения однозначно следует, что налоговая политика банков является основным документом, необходимым ему для исчисления налогов. Непредставление ее в налоговые органы может привести банки к ответственности, установленной ст. 126 НК РФ (п. 5 ст. 23 НК РФ).

Из определения налоговой политики можно сделать вывод, что в своем регламенте банкам не нужно дублировать все положения гл. 25 НК РФ, а только те вопросы налогового законодательства, которые предоставляют им возможность выбора или не содержат четких правил учетной работы.

Действие налогового законодательства приписывает банкам рассчитывать и уплачивать в бюджет следующие налоги и сборы.

Федеральные налоги:

Налог на прибыль организаций

Налог на добавленную стоимость (НДС).

Государственная пошлина.

Региональные налоги:

Налог на имущество организаций

Транспортный налог.

Местные налоги:

Земельный налог.

Налоги, уплачиваемые коммерческими банками

1. НДС у коммерческого банка:

– Общие положения.

– Перечни облагаемых и необлагаемых НДС операций.

– Методы исчисления НДС.

2. Налогообложение прибыли банка.

3. Другие налоги, уплачиваемые банками.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Банки являются налогоплательщиками НДС на основании гл. 21 НК РФ.

Для банков основным объектом налогообложения НДС являются операции по оказанию услуг, реализации имущества, передаче имущественных прав.

При определении особенностей расчета и уплаты НДС необходимо учитывать, что банки осуществляют как облагаемые, так и не облагаемые указанным налогом операции. Статья 149 НК РФ (пп. 3 п. 3) освобождает от обложения НДС на территории РФ банковские операции (за исключением инкассации).

Из формулировки пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ следует, что перечень названных в нем банковских операций не является исчерпывающим. При отнесении той или иной операции к банковской необходимо учитывать и положения ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1), в которой также перечислены банковские операции и другие сделки кредитной организации. При сопоставлении данных перечней обнаруживаются некоторые различия.

Так, перечень в ст. 149 НК РФ не включает относимые Законом № 395-1 к банковским операции по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). Однако это не исключает возможности отнести их к освобождаемым от обложения НДС операциям, поскольку, как было отмечено выше, перечень пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ не закрыт. Кроме того, в названный перечень включены те операции, которые Законом № 395-1 отнесены к другим сделкам кредитной организации, в частности выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. **Налоговой базой признаются получаемые банками доходы, являющиеся объектом налогообложения, исчисленные с учетом особенностей оказания услуг.**

На основании п. 3 ст. 153 НК РФ при определении налоговой базы выручка от оказания услуг (реализации имущества), передачи имущественных прав рассчитывается исходя из всех доходов банков, связанных с оплатой оказанных услуг (реализации имущества), имущественных прав, полученных им в денежной и (или) натуральной форме, включая оплату ценными бумагами. Согласно п. 3 ст. 153 НК РФ при определении налоговой базы выручка (расходы) банка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу БР соответственно на дату оказания услуг (реализации имущества).

В соответствии с п. 1 ст. 156 НК РФ банки при осуществлении деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров определяют налоговую базу как сумму дохода, полученную ими в виде вознаграждений (любых иных доходов) при исполнении любого из указанных договоров.

Налогообложение производится по налоговой ставке 18 % при оказании услуг (реализации имущества).

Согласно п. 1 ст. 166 НК РФ сумма НДС при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раздельном учете (что применительно к банкам) – как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет банками, рассчитывается по итогам каждого налогового периода. Налоговый период устанавливается как квартал.

Налоговая декларация по НДС представляется налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы по месту своего учета в качестве налогоплательщика НДС в срок не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Составлять и сдавать декларации по местонахождению обособленных подразделений не нужно. Вся сумма налога поступает в доход федерального бюджета.

Например, за первый квартал 2015 г. декларацию по НДС необходимо представить до 25 апреля 2015 г.

За непредставление декларации предусмотрен штраф (ст. 119 НК РФ).

Начиная с налогового периода 1 квартала 2014 года налоговая декларация по НДС представляется в электронном виде.

С 1 января 2015 г. декларация по НДС, которая должна быть представлена в электронной форме, но представлена на бумажном носителе, не считается представленной (п. 5 ст. 174 НК РФ).

Банки могут осуществлять обороты и операции, облагаемые НДС. Банки могут быть освобождены от исполнения обязанности плательщика НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяцев сумма выручки не превысила 2 млн р. Перечень банковских операций, не подлежащих обложению НДС, изложен в ст. 149 п. 3 пп. 3, исключения составляют операции по инкассации. (Ст. 5 закона о банках и банковской деятельности, перечень).

К операциям не облагаемым НДС относятся:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банка и за их счет (не облагается НДС проценты за кредит) В случае предоставления имущества в качестве залога плательщиком НДС будет выступать залогодатель, банк может выступать плательщиком НДС если примет на баланс имущество, полученное по залогу. При реализации имущества полученного в залог банк становится плательщиком НДС;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- услуги, связанные с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк»;
- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования, в том числе по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), и иным видам страхования, в которых банк является страхователем;
- операции займа в денежной форме и ценными бумагами, включая проценты по ним;
- исполнение банковских гарантий;
- переуступка требований по договору займа или кредитному договору (первоначальному кредитору);
- услуги, связанные с обслуживанием банковских карт;
- осуществление отдельных банковских операций организациями, которые их вправе совершать без лицензии (ломбарды);
- купля-продажа иностранной валюты, в том числе оказание посреднических услуг;
- депозитарные услуги, услуг дилеров, брокеров, и других организаторов торговли, если они освобождены Постановлением Правительства РФ;
- реализация драгоценных металлов и драгоценных камней из Государственного фонда Центральному банку и банкам;
- реализация драгоценных металлов в слитках: банками банкам (независимо от помещения слитков в хранилища), иным лицам, при условии если слитки остаются в одном из хранилищ.

Торговать монетами из драгоценных металлов, приобретая их у Банка России, может по сути любой банк, имеющий соответствующую лицензию. При продаже монет из драгоценных металлов банк как плательщик НДС должен учитывать положения ст. 149 НК РФ.

Не подлежит налогообложению на территории РФ реализация монет из драгоценных металлов (за исключением коллекционных монет), являющихся валютой РФ или валютой иностранных государств (пп. 11 п. 2 ст. 149 НК РФ). При этом прямо указано, что к коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся:

– монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности;

– монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств).

Таким образом, чтобы банк мог реализовывать монеты в льготном налоговом режиме, должны соблюдаться следующие условия (их три):

1. Монеты должны быть выполнены из драгоценных металлов.

2. Монеты должны признаваться либо валютой РФ, либо валютой иностранного государства (если монета из драгоценного металла не имеет фактического хождения, это вовсе не значит, что она не признается валютой России).

Пунктом 27 Постановления Правительства РФ от 30.06.1994 г. № 756 «Об утверждении Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации» определено, что монета, содержащая золото, серебро, платину и металлы платиновой группы и выпущенная в обращение Банком России, обязательна к приему по нарицательной стоимости (номиналу) на территории Российской Федерации во все виды платежей без ограничений, а также зачислению на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода. Исключение установлено только для драгоценных монет, вышедших из обращения на момент совершения платежа, а также для драгоценных монет иностранных государств.

На основании этого можно констатировать, что в соответствии с законодательством РФ монеты из драгоценных металлов, выпущенные Банком России, признаются полноправной валютой РФ, причем это касается как инвестиционных монет, так и коллекционных.

3. Монеты должны носить инвестиционный характер (т.е. использоваться в качестве самостоятельного инструмента для вложения свободных денежных средств населения и организаций).

Если у банка все три перечисленных условия соблюдены, то при продаже монеты, выполненной из драгоценного металла, НДС с покупателя монеты не взимается.

При обороте драгоценных камней банки выступают покупателями. НДС в стоимости драгоценных камней нет.

Другие операции банка облагаются НДС и к наиболее типичным относятся:

– приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (например, факторинг – операция финансирования под уступку денежного требования). Отличия факторинга от уступки права требования;

– денежный характер уступаемого права требования;

– предварительное финансирование.

Вознаграждение по факторингу в полной сумме относится на расходы.

Если договор факторинга оформить как займ, то они не подлежат обложению НДС. По договору займа проценты относятся на расходы с учетом ст. 269 НК РФ. Вознаграждение по факторингу относится на расходы в полной сумме.

Например: Клиент А заключил договор поставки с клиентом Б. Для реализации договора А-клиент заключает договор с Банком (фактор) по финансированию проекта. Одним из условий договора факторинга является то, что клиент А уступает или обязуется уступить денежное требование Банку.

Факторинг отличается и от кредита. Кредит дается на условиях срочности, платности, возвратности. Факторинг дается на условиях платности:

- доверительное управление денежными средствами и имуществом;
- предоставление в аренду помещений, сейфов, для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- консультационные и информационные услуги.

Моментом определения налоговой базы по НДС является наиболее ранняя из двух дат:

- дата отгрузки;
- дата частичной оплаты, оплаты.

Имеет значение место оказания услуг. Порядок определения места реализации работ (услуг) в целях применения НДС установлен ст. 148 Налогового кодекса.

Согласно положениям данной статьи в отношении услуг по предоставлению межбанковского кредита применяется норма пп. 5 п. 1 ст. 148 Кодекса, в соответствии с которой местом реализации услуг признается территория Российской Федерации в том случае, если деятельность организации, оказывающей услуги, осуществляется на территории Российской Федерации.

На основании п. 2 ст. 148 Кодекса местом осуществления деятельности организации считается территория Российской Федерации в случае фактического присутствия этой организации на территории Российской Федерации на основе государственной регистрации, а при ее отсутствии – на основании места, указанного в учредительных документах организации, места управления организацией, места нахождения постоянно действующего исполнительного органа организации, места нахождения постоянного представительства в Российской Федерации (если услуги оказываются через это постоянное представительство).

При перечислении российским банком денежных средств иностранному банку в качестве возмещения его расходов, связанных с предоставлением кредита, НДС не возникнет, так как местом реализации услуг по предоставлению кредита российскому банку, оказываемых иностранным банком, территория Российской Федерации не является и, соответственно, их реализация не признается объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость на территории Российской Федерации.

На основании пп. 2 п. 1 ст. 162 Кодекса в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость включаются денежные средства, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг). Следовательно, возмещение расходов иностранного банка, понесенных при предоставлении кредита, связано с оплатой услуг по кредитованию. Однако поскольку по этим услугам налоговая база по налогу на добавленную стоимость российским банком не определяется, то денежные средства, перечисляемые российским банком иностранному банку в

качестве возмещения его расходов, в налоговую базу по этому налогу не включаются.

Нормами гл. 21 НК РФ предусмотрены варианты учета НДС. Банки должны самостоятельно выбрать тот метод, который они будут применять, и закрепить его в своей учетной политике для целей налогообложения.

1. Метод удельного веса. Суммы НДС принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения, и с учетом особенностей, установленных налоговым законодательством.

При этом налогоплательщик обязан вести отдельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

При отсутствии у налогоплательщика отдельного учета сумма налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, вычету не подлежит и в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций (налога на доходы физических лиц), не включается.

Пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав за налоговый период. При этом при определении пропорции по основным средствам и нематериальным активам, принимаемым к учету в первом или во втором месяце квартала, налогоплательщик вправе определять пропорцию исходя из стоимости отгруженных в соответствующем месяце товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости отгруженных за месяц товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав.

Находим удельный вес = $\frac{\text{Стоимость услуг, облагаемых НДС} - \text{НДС}}{(\text{стоимость услуг, облагаемых НДС} - \text{НДС} + \text{стоимость услуг, необлагаемых НДС})} \times 100 \%$

Налоговый вычет = уд. вес \times НДС предъявленного

3. Если доля совокупных расходов на приобретение, производство и реализацию товаров, работ, услуг, операции по реализации которых не подлежат

налогообложению, не превышает 5 % общей величины совокупных расходов, то все суммы НДС подлежат к вычету.

Общая сумма расходов – 98 млн р., в том числе:

а) расходы, идущие на производство и реализацию необлагаемых НДС операций – 3 млн р.;

б) расходы, идущие на производство и реализацию облагаемых НДС операций – 95 млн р., в том числе НДС – 14 491 525,42 р.

$3 / 98 * 100 = 3 \%$, следовательно, 14 491 525,41 отнесем на налоговый вычет.

4. Метод отнесения на затраты.

Он предполагает, что вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет, но при этом весь налог, уплаченный по приобретенным товарам (работам, услугам), включается в расходы, учитываемые в расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

Такой метод будет отвечать интересам большинства банков, поскольку доля «входящего» НДС, принимаемого к вычету, как правило, весьма незначительна, так как доходы от операций, облагаемых НДС, составляют у банков незначительную долю. В то же время его применение освобождает банки от необходимости вести отдельный учет, предусмотренный ст. 149, 170 НК РФ, что значительно уменьшает объем работы и облегчает ведение учета. И все же применение данного метода также вызывает ряд сложностей.

К вычету НДС может быть предъявлен только в след случаях:

– в случае возврата имущества, отказа от услуг, если банк уплатил НДС при реализации;

– сумма оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг.

Не все суммы НДС учитываются в целях налогообложения. Если сумма НДС уплачена по товарам, работам, услугам, не подлежащим отнесению на расходы при исчислении налога на прибыль, то она должна покрываться за счет чистой прибыли банка.

Волеизъявление банков в отношении порядка учета сумм налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам подлежит закреплению в учетной политике, обязанность и правила ведения которой установлены п. 2 ст. 11, п. 12 ст. 167 Кодекса, ст. 40 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках и банковской деятельности), Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации 26.03.2007 г. № 302-П (далее – Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях).

Имеются особенности расчета НДС при продаже банками имущества, которое не используется в банковской деятельности.

Банк вправе при продаже имущества исчислить НДС с разницы между ценой продажи и стоимостью этого имущества, если:

– НДС учтен в стоимости имущества;

– сумма НДС не включена в расходы по налогу на прибыль.

При покупке имущества, не используемого в банковской деятельности, банки должны учитывать предъявленный НДС в его стоимости, если:

- это имущество (товары) приобретено для дальнейшей реализации;
- имущество (товары) реализовано до начала использования в банковской деятельности, сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию.

Данное правило применяется, в том числе, к основным средствам и нематериальным активам.

При продаже такого имущества (товаров) банки уплачивают в бюджет НДС с разницы между ценой его продажи с НДС и стоимостью имущества (остаточной стоимостью) (п. 3 ст. 154 НК РФ). При этом применяется расчетная ставка (п. 4 ст. 164 НК РФ).

Если же сумма НДС была учтена в составе расходов по налогу на прибыль и (или) НДС по реализуемому имуществу не включен в учете в состав стоимости имущества, то банк уплачивает НДС с цены реализации.

Тема 5. Особенности налогообложения прибыли банков

Коммерческие банки различных видов, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию ЦБ РФ, кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление отдельных банковских операций, а также филиалы иностранных банков-нерезидентов, получившие лицензию ЦБ РФ на проведение в России банковских операций, признаются плательщиками налога на прибыль организаций.

Банки так же, как и другие организации, применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам) гл. 25 НК РФ установлены особенности формирования доходов и расходов, где предусмотрены открытые перечни доходов и расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы.

Это ст. 290 «Особенности определения доходов банка» и ст. 291 «Особенности определения расходов банков» ч. 2 НК РФ.

Банки, согласно п. 1 ст. 273 НК РФ, при определении доходов используют только метод начислений. Доходы признаются в том отчетном (налогом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Налоговой базой является прибыль, определяемая как доходы – расходы.

Доходы банка можно условно классифицировать на процентные, непроцентные и от прочих операций.

К процентным доходам отнесены доходы, полученные:

- от размещения средств в кредитных организациях;
- от ссуд, предоставленных клиентам;
- от лизинга;
- от ценных бумаг с фиксированным доходом;
- от других источников.

К непроцентным доходам, относятся доходы:

– от операций с ценными бумагами (от перепродажи ценных бумаг, от операций с производными финансовыми инструментами с ценными бумагами. Дивиденды, полученные от вложений в акции);

- от операций с иностранной валютой;
- от операций с драгоценными металлами;
- от переоценки иностранной валюты;
- полученные комиссии;
- от изменения резервов;
- операционные доходы;
- от разовых операций.

К доходам от прочих операций относятся доходы:

- от списания кредиторской задолженности;
- от доставки банковских документов;
- от факторинговых, форфейтинговых операций;
- от операций по доверительному управлению;
- другие доходы.

Расходы, принимаемые для целей исчисления налога на прибыль организации, поименованы в ст. 254–269 и в ст. 291 «Особенности определения расходов банков».

Расходы, аналогично доходам, можно разделить на процентные, непроцентные и прочие расходы.

Общий подход. Согласно гл. 25 НК РФ, делит расходы на расходы, связанные с производством и реализацией и внереализационные расходы.

Согласно ст. 253 и 265 НК РФ, расходами при исчислении налога на прибыль банков признаются:

1. материальные расходы, расходы на оплату труда, обязательное и добровольное страхование, суммы начисленной амортизации;

2. прочие расходы (судебные издержки, потери от стихийных бедствий, аварий, на содержание переданного в аренду имущества, на эмиссию собственных ценных бумаг и т.д.);

3. внереализационные расходы.

Помимо рассмотренных расходов, к расходам банков относятся также расходы, от банковской деятельности, предусмотренные ст. 268 и 269 НК РФ.

Рассмотрим специфические расходы банка, к которым отнесены:

1. Процентные расходы по привлечению средств.

2. Расходы, связанные с осуществлением кредитной деятельности.

3. Расходы по РКО.

4. Расходы по валютным операциям.

5. Расходы по операциям с ценными бумагами.

6. Прочие расходы.

1 группа: ст. 291 – проценты по договорам вклада, депозита и другим привлеченным денежным средствам; по облигациям, сертификатам, векселям и займам, проценты по межбанковским кредитам включая овердрафт, проценты по приобретенным кредитам рефинансирования, проценты по вкладам, займам в драгоценных металлах, проценты по иным обязательствам банка перед клиентами. Проценты относятся на расходы с учетом ст. 269.

По долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки.

Особенности установлены в отношении сделок, признаваемых контролируруемыми, одной из сторон которой является банк. В этом случае, налогоплательщик вправе:

– признать доходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, если эта ставка превышает минимальное значение интервала предельных значений, установленного п. 1.2 ст. 269 НК РФ;

– признать расходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, если эта ставка менее максимального значения интервала предельных значений, установленного п. 1.2 ст. 269 НК РФ.

Пунктом 1.2 установлены следующие интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам:

1) по долговому обязательству, оформленному в рублях, – от 75 до 125 % (начиная с 1 января 2016 г.) ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации;

2) по долговому обязательству, оформленному в евро, – от Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR) в евро, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки EURIBOR в евро, увеличенной на 7 процентных пунктов;

3) по долговому обязательству, оформленному в китайских юанях, – от Шанхайской межбанковской ставки предложения (SHIBOR) в китайских юанях, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки SHIBOR в китайских юанях, увеличенной на 7 процентных пунктов;

4) по долговому обязательству, оформленному в фунтах стерлингов, – от ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 7 процентных пунктов;

5) по долговому обязательству, оформленному в швейцарских франках или японских йенах, – от ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 2 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 5 процентных пунктов;

6) по долговому обязательству, оформленному в иных валютах, – от ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 7 процентных пунктов.

Проценты по межбанковским кредитам до 7 дней включительно учитываются исходя из фактического срока действия договоров.

Ко 2-й группе относятся резервы, расходы на оценку имущества, передаваемого в залог, расходы, связанные с факторингом и форфейтингом, расходы по гарантиям.

К специфическим резервам, создаваемыми банками, относятся резервы на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности. Данные резервы создаются по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам.

К ссудной и приравненной к ней задолженности относят задолженность:

- по предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты;
- по учтенным векселям;
- по суммам невзысканным по банковским гарантиям;
- по операциям факторинга;
- по договорам лизинга.

Однако при определении налоговой базы не учитываются расходы по ссудам, сформированную банками под задолженность, относимую к стандартной, а также по ссудам сформированную под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест не в платеже.

Формирование резерва происходит только под сумму основного долга. Следовательно, размер его не может превышать сумму выданных заемщику средств.

Резерв можно формировать отдельно по каждой ссуде, по портфелю однородных ссуд. Конкретная величина, направляемая в резерв, определяется

банками самостоятельно, но в установленных пределах. Категория качества присваивается каждой ссудной задолженности в зависимости от двух критериев: финансового положения заемщика и качества обслуживания клиентом долга. Для формирования резерва, ссуды делятся по категориям качества. Качество обслуживания долга различается о категории кредиторов: физические лица или юридические лица.

Таблица 3

Категории качества по ссудам

Категория качества	Характеристика ссуды	Размер расчетного резерва (% от суммы основного долга по ссуде)
1	Стандартные ссуды (отсутствие кредитного риска)	0
2	Нестандартные ссуды: умеренный кредитный риск	1–20
3	Сомнительные ссуды: значительный кредитный риск	21–50
4	Проблемные ссуды: высокий кредитный риск	51–100
5	Безнадежные ссуды: отсутствует вероятность возврата	100

Кроме того, на отнесение к определенной категории качества могут влиять иные факторы:

- сведения о неисполнении иных обязательств;
- реальные перспективы;
- информация о плохом финансовом положении учредителей;
- предоставление ссуды на льготных условиях;
- экономическая взаимосвязь заемщиков.

Суммы отчислений в резервы включаются во внереализационные расходы на конец отчетного периода.

Списание нереальной задолженности проводится только за счет резерва: под ссуду в момент списания формируется резерв в сумме 100 % суммы долга.

Чтобы осуществить списать необходимо выполнение условий:

- задолженность числится на балансе не менее года;
- задолженность признана банком нереальной к взысканию;
- банк принял все меры по ее взысканию.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы и не полностью использованные банком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности, могут быть перенесены на следующий период.

Резерв по сомнительным долгам (РСД)

РСД не создается по долгам, возникшим:

- по договорам лизинга;

- по ценным бумагам;
- в отношении штрафных санкций.

Однако банк может формировать РСД в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также иной задолженности, за исключением ссудной.

Если задолженность относим к сомнительной, то требуется выполнение следующих условий:

- в договоре должно быть указание на срок погашения задолженности, т.е. в договоре прописана дата до какого числа будет произведена оплата;
- срок просрочки задолженности по процентам;
- не должно быть обеспечения в виде залога, поручительства, банковской гарантии.

Для налогоплательщиков-банков сомнительным долгом также признается задолженность по уплате процентов, образовавшаяся после 1 января 2015 г., по долговым обязательствам любого вида в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, вне зависимости от наличия залога, поручительства, банковской гарантии.

Таблица 5

Формирование резерва по сомнительным долгам

Срок, дней	Норматив, % от суммы просроченной задолженности образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также иной задолженности, за исключением ссудной
Более 90	100
От 45 до 90	50
Менее 45	0

Общая сумма не может превышать 10 % суммы доходов, за исключением доходов в виде восстановленных резервов. В сумму доходов не относят и вне-реализационные доходы. Следовательно, доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок также не учитываются.

Доначисленный резерв включается в состав расходов равномерно в течение отчетного периода.

РСД используется на покрытие безнадежных долгов. Безнадежными признаются, если:

- прошло 3 года;
- обязательства должника прекращены либо из-за невозможности его исполнения либо на основании акта государственного органа либо в связи с ликвидацией организации или есть решение судебных приставов.

В состав безнадежной задолженности, кроме основной суммы задолженности могут быть включены штрафы, пени, если они признаны должником или подлежат уплате по решению суда и ранее были учтены в составе вне-реализационных доходов.

В конце периода проводится корректировка.

Пример 1.

Сомнительный долг – 50 000 р., срок просрочки 60 дней. Значит можно РСД – 25 000 р. По данному долгу было получено 35 000 р. $15\,000 = (50\,000 - 35\,000)$ убыток. Его нужно списать за счет резерва.

$25\,000 - 15\,000 = 10\,000$ р. – это прочие доходы.

Пример 2.

Был сформирован РСД за 1-й квартал – 280 000 р.

За полугодие по состоянию на 30.06., дебиторская задолженность – 540 000 р.

Доходы от реализации – 5 900 000 р.

Организацией списано за счет резерва 180 000 р. с истекшим сроком давности.

Резерв равен:

$540\,000 \text{ меньше } 5\,900\,000 * 10\%$

Следовательно, надо увеличить резерв на $540\,000 - 280\,000 = 260\,000$

За счет резерва списываем $180\,000 : 540\,000 - 180\,000 = 360\,000$

Резерв на конец полугодия 360 000.

Разница $360\,000 - 280\,000 = 80\,000$ подлежит включению во внереализационные расходы.

В случае если организация не создает резерв, то безнадежные долги в полном объеме приравниваются к убыткам и учитываются для целей налогообложения в составе внереализационных расходов. В случае если организация приняла решение о создании резерва по сомнительным долгам, то лишь суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет резерва, приравниваются к убыткам и учитываются во внереализационных расходах. Такое положение применимо в отношении ситуаций, когда безнадежный долг возник в связи с реализацией товара, работ, услуг.

В случае если безнадежный долг возник вне связи с реализацией товара, выполнением работ, оказанием услуг и не мог в силу прямого указания закона участвовать в формировании резерва по сомнительным долгам, положения пп. 2 п. 2 ст. 265 НК позволяют учесть такую сумму безнадежного долга непосредственно в составе внереализационных расходов при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

Резерв на возможные потери могут создавать банки, относимые к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность.

1. К расходам, связанным с осуществлением валютных операций, относятся расходы по купле-продаже иностранной валюты, драгоценных металлов, драгоценных камней.

На расходы списывается учетная стоимость драгоценных металлов.

При этом под учетной стоимостью драгоценных металлов понимается их покупная стоимость, с учетом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у налогоплательщика, рассчитываемых Банком России. Расчет производится исходя из действующих на момент расчета значений цен

на драгметаллы, зафиксированных на лондонском рынке наличного металла (Указание Банка России от 28.05.05 г. № 1283-У).

В соответствии с пп. 19 п. 2 ст. 290 и пп. 18 п. 2 ст. 291 Налогового кодекса, сумма положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки учетной стоимости драгоценных металлов при ее изменении, включается в состав доходов, если сальдо положительное, и в состав расходов – в виде суммы сальдо превышения отрицательной переоценки над положительной на последний день отчетного (налогового) периода.

Банк России каждый рабочий день осуществляет расчет учетных цен. При этом расчет производится исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на золото, серебро, платину и палладий на лондонском рынке наличного металла «спот», и пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к российскому рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен. Учетные цены применяются для целей бухгалтерского учета в кредитных организациях, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до вступления в силу новых значений учетных цен.

При учете операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются иностранная валюта и драгоценные металлы, требования и обязательства определяются с учетом переоценки стоимости базисного актива в связи с ростом (падением) курса иностранных валют к российскому рублю и цен на драгоценные металлы, устанавливаемых Банком России.

По сделкам, связанным с операцией купли-продажи драгоценных камней, налогоплательщик отражает в налоговом учете количественную и стоимостную (масса и цена) характеристику приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на преysкуранные цены не признается доходом (расходом) налогоплательщика. При выбытии реализованных драгоценных камней доход (убыток) определяется в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью. Под учетной стоимостью понимается цена приобретения драгоценных камней.

Аналитический учет ведется по каждому договору купли-продажи драгоценных камней. В аналитическом учете отражаются даты совершения операций купли-продажи, цена покупки, цена продажи, количественные и качественные характеристики драгоценных камней.

2. Прочие расходы.

В состав специфических прочих расходов банка, помимо общеустановленных, могут быть отнесены:

- расходы по изготовлению и внедрению пластиковых карточек;
- взносы в коммерческие и международные организации (SWIFT. Рейтер и др.). Исключение НАУФЕР, АРБ;
- расходы на содержание собственной службы безопасности. Исключение составляют расходы на экипировку, приобретение оружия и специальных средств защиты. Не относим на расходы оплату труда людей, осуществляющих личную охрану сотрудников банка;

– суммы страховых взносов банков в соответствии с законом о страховании вкладов. Страховые взносы относятся на расходы в течение 5 дней со дня окончания отчетного периода (квартал);

– расходы, связанные с получением информации с Бюро кредитных историй. На расходы относятся по дате выставления счета;

– добровольное страхование имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт, выпущенных (эмитированных) налогоплательщиком, в случаях возникновения убытков страхователя в результате проведения третьими лицами операций с использованием поддельных, утерянных или украденных у держателей банковских карт, списания денежных средств на основании подделанных слипов или квитанций электронного терминала, подтверждающих проведение операций держателем банковской карты, проведения иных незаконных операций с банковскими картами.

В состав внереализационных расходов относятся расходы на приобретение бланков векселей, которые должны учитываться в расходах в момент выписки векселя.

Не включаются в расходы банка:

Суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте поступившей в оплату уставных капиталов банков.

Имеются особенности по ведению налогового учета, а именно: учет доходов и расходов в виде процентов банки ведут отдельно по каждому виду долговых обязательств. В отчетную базу по налогу на прибыль включаются проценты на дату признания дохода по условиям договора.

Если договором обслуживания клиента не предусмотрено осуществление расчетов по каждой операции, то датой получения дохода будет признаваться последний день отчетного месяца.

Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию относятся на расходы либо на дату совершения операции, либо на последний день отчетного периода.

Доходы и расходы по прочим операциям в случае заключения их в одном периоде и получения по ним авансовых платежей за будущий период будут учитываться в составе расходов того периода, к которому они относятся.

Таблица 6

Признание даты получения доходов по некоторым операциям
для целей налогообложения

Полученные доходы	Признание даты получения доходов
Дивиденды от долевого участия в деятельности других организаций	Дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу)
Безвозмездно полученные денежные средства	Дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров либо последний день отчетного (налогового) периода
Доходы от сдачи имущества в аренду Доходы в виде сумм восстановленных резервов	Последний день отчетного (налогового) периода

Полученные доходы	Признание даты получения доходов
Доходы от доверительного управления имуществом По договорам займа и долговым обязательствам	Последний день отчетного периода или дата прекращения действия договора (погашения долгового обязательства)

Таблица 7

Признание даты осуществления расходов по некоторым операциям
для целей налогообложения

Произведенные расходы	Признание даты осуществления расходов
Уплата налогов, сборов, обязательных платежей	Дата начисления
Суммы отчислений в резервы Уплаченные суммы комиссионных сборов	Дата расчетов либо последний день отчетного (налогового) периода
Оплата услуг сторонним организациям Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	Дата перехода права собственности
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость	Дата реализации или иного выбытия ценных бумаг
Расходы по договорам займа и долговым обязательствам	Последний день отчетного периода или дата прекращения действия договора

Налог на прибыль рассчитывается как произведение налоговой базы и налоговой ставки. Основная налоговая ставка равна 20 %. Налоговым Кодексом предусмотрены также следующие налоговые ставки:

13 % в отношении дивидендов, полученных российскими организациями от российских организаций;

15 % в отношении дивидендов, полученных иностранными организациями от российских организаций.

Такая ставка применяется только в том случае, если соглашением об избежании двойного налогообложения с соответствующим иностранным государством не установлена более низкая ставка. Условием для применения более низкой ставки является подтверждение иностранной организацией своего постоянного местонахождения в стране, с которой у России имеется такое соглашение (п. 3 ст. 310, ст. 312 НК РФ).

0 % – дивиденды, полученные российскими организациями от участия в других организациях, при одновременном соблюдении условий:

доля участия (вклад) – не менее 50 %;

непрерывный период владения долей (вкладом) – не менее 365 дней.

Дивиденды, полученные российскими организациями, владеющими депозитарными расписками, при одновременном соблюдении условий:

– депозитарные расписки дают право на получение дивидендов в сумме, которая составляет не менее 50 % от общей суммы дивидендов;

– непрерывный период владения депозитарными расписками – не менее 365 дней.

Система налогового учета по налогу на прибыль – это обобщенная информации для определения налоговой базы на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, установленным гл. 25 НК РФ. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения банковских операций.

Объекты налогового учета – имущество, обязательства, банковские и хозяйственные операции, операции с ценными бумагами, стоимостная оценка которых изменяет размер налоговой базы текущего отчетного периода или налоговой базы последующих периодов.

Данные налогового учета – информация о величине или иной характеристике показателей, определяющих объект учета, отражаемая в регистрах налогового учета, справках и иных документах, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Налоговый учет в банках основывается:

1. на данных первичных учетных документов;
2. на данных аналитических регистров налогового учета;
3. на данных бухгалтерского учета;
4. на данных расчетов налоговой базы.

Регистры налогового учета – совокупность показателей (сводные формы) для систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с принципами ведения налогового учета, в том числе без отражения на счетах бухгалтерского учета.

Регистры налогового учета подразделяются:

1. на синтетические налоговые регистры;
2. аналитические налоговые регистры;
3. регистры учета состояния объекта;
4. справки ответственных исполнителей.

Синтетические налоговые регистры формируются путем группировки данных аналитических налоговых регистров и данных бухгалтерского учета втором случае, если этих данных достаточно для расчета налогооблагаемой базы.

Налогоплательщики – банки ведут налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных при) осуществлении банковской деятельности, на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным порядком признания дохода и расхода.

Согласно ст. 314 НК РФ аналитические регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Ежеквартальные авансовые платежи осуществляют следующие налогоплательщики:

1. иностранные банки, у которых в РФ есть постоянное представительство;
2. банки, у которых доходы от реализации не превышают в среднем 15 млн р. за каждый квартал;

Декларация подается не позже 28 дней со дня окончания квартала. В эти же сроки необходимо заплатить авансовые платежи за прошедший месяц.

В соответствии с п. 1 ст. 287 НК РФ налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период, т.е. не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Ежемесячные авансовые платежи, исходя из прибыли за предыдущий месяц, уплачивают банки, принявшие решение воспользоваться правом перехода на данный способ уплаты налога. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

При этом сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.

Если рассчитанная сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Другие налоги, уплачиваемые банками

Федеральные сборы.

1. Государственная пошлина.

Понятие государственной пошлины определено гл. 23.2 НК РФ.

Государственная пошлина – сбор, взимаемый с лиц, указанных в ст. 333.17 НК РФ, при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами РФ, законодательными актами субъектов РФ и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных гл. 23.2 НК РФ, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями РФ.

Плательщиками государственной пошлины признаются организации и физические лица в случае, если они:

- обращаются за совершением юридически значимых действий, предусмотренных гл. 23.2 НК РФ;
- выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины в соответствии с настоящей главой.

Каждый заявитель становится налогоплательщиком, обязанным самостоятельно, лично уплатить госпошлину (п. 1, 8 ст. 45 НК РФ).

Порядок и сроки уплаты плательщиками государственной пошлины определен в ст. 333.18 НК РФ.

Государственная пошлина уплачивается банками при обращении в суды, арбитражные суды, нотариальные конторы и иные государственные органы, уполномоченные совершать действия и выдавать документы, имеющие юридическое значение.

В частности, в суде и арбитражном суде государственная пошлина взимается:

1. с подаваемых в суд исковых заявлений, заявлений по преддоговорным спорам, заявлений (жалоб) по делам особого производства, кассационных жалоб;
2. за выдачу копий (дубликатов) документов;
3. с подаваемых в арбитражный суд исковых заявлений имущественного характера, а также исковых заявлений по спорам, возникающим при заключении, изменении или расторжении договоров, контрактов.

При обращении в нотариальные органы госпошлина взимается за совершение любых нотариальных действий в уполномоченных на то государственных учреждениях: за выдачу копий (дубликатов) нотариально удостоверенных документов и т.д.

Банки также уплачивают лицензионные и регистрационные сборы. Размер платы за регистрацию банков и их филиалов определяется Банком России.

Региональные налоги.

1. Налог на имущество организаций.

Налог на имущество организации устанавливается гл. 30 НК РФ, законами субъектов РФ.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2 %. Налоговым периодом признается календарный год.

Порядок исчисления суммы налога на имущество организаций и авансовых платежей по налогу:

Налог за год = Среднегодовая стоимость имущества * Ставку.

В отношении отдельных объектов, по которым установлена кадастровая стоимость, налоговой базой является кадастровая стоимость этих объектов.

Сумма к уплате по итогам налогового периода = Исчисленная сумма налога – сумма авансовых платежей по налогу.

Сумма налога исчисляется отдельно в отношении:

1. имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации);
2. имущества каждого обособленного подразделения организации – каждого объекта недвижимого имущества;
3. имущества, входящего в состав Единой системы газоснабжения;
4. имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года (могут быть не установлены в регионе).

По окончании налогового периода налогоплательщики обязаны представлять налоговую декларацию по налогу в срок не позднее 30 марта следующего года.

Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу на имущество организаций устанавливается органами субъекта РФ и, например, может быть установлена в течение 10 дней после подачи декларации (расчета авансовых платежей).

2. Транспортный налог.

Транспортный налог установлен гл. 28 НК РФ, законами субъектов РФ о налоге и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов РФ определяют ставку налога в пределах, установленных гл. 28, а также порядок и сроки его уплаты. При установлении налога законами субъектов РФ могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Налогоплательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии со ст. 358 НК РФ.

Налоговая база определяется, исходя из мощности двигателя данного транспорта (по количеству лошадиных сил), отдельно по каждому транспортному средству в соответствии со ст. 361 НК РФ. Налоговые ставки, указанные в п. 1 ст. 361, могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но не более чем в десять раз.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом количества лет, прошедших с года выпуска транспортных средств, и (или) их экологического класса.

Количество лет, прошедших с года выпуска транспортного средства, определяется по состоянию на 1 января текущего года в календарных годах с года, следующего за годом выпуска транспортного средства.

Порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей по налогу определен ст. 362 НК РФ. Налогоплательщики-организации исчисляют сумму налога и сумму авансового платежа по налогу самостоятельно.

Сумма налога, подлежащая уплате, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, подлежащих уплате в течение налогового периода.

Налогоплательщики – банки, имеющие в активе транспортные средства, по истечении налогового периода представляют в налоговую инспекцию по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию по налогу не позднее 1 февраля, года следующего за истекшим налоговым периодом.

Местные налоги.

1. Земельный налог.

Земельный налог установлен гл. 31 НК РФ и иными нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

В соответствии со ст. 391 НК РФ налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

В отношении земельного участка, приобретенного в течение налогового периода, налоговая база в данном налоговом периоде определяется как его кадастровая стоимость на дату постановки такого земельного участка на кадастровый учет.

Налоговая база в отношении земельного участка, находящегося на территориях нескольких муниципальных образований (на территориях муниципального образования и городов федерального значения Москвы или Санкт-Петербурга), определяется по каждому муниципальному образованию (городам федерального значения Москве и Санкт-Петербургу).

Налоговая база определяется отдельно в отношении долей в праве общей собственности на земельный участок, в отношении которых налогоплательщиками признаются разные лица либо установлены различные налоговые ставки.

Налогоплательщики-банки определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования с учетом особенностей ст. 392 НК РФ.

Налоговые ставки определены ст. 394 НК РФ и не могут превышать:

1. 0,3 % в отношении земельных участков отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения; занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, приходящейся на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства; приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства; ограниченных в обороте в соответствии с законодательством РФ, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;

2. 1,5 % в отношении прочих земельных участков.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка, а также в зависимости от места нахождения объекта налогообложения применительно к муниципальным образованиям, включенным в состав внутригородской территории города федерального значения Москвы в результате изменения его границ, в случае, если в соответствии с законом города федерального значения Москвы земельный налог отнесен к источникам доходов бюджетов указанных муниципальных образований. В соответствии со ст. 395 НК РФ определены налоговые льготы по налогу.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются 1, 2, 3-й квартал календарного года. Налогоплательщики, исчисляют суммы авансовых платежей по истечении каждого отчетного квартала текущего налогового периода как одну четвертую соответствующей налоговой

ставки процентной доли кадастровой стоимости земельного участка по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Сумма уплаченного земельного налога перечисляется в местный бюджет, так как в соответствии с НК РФ данный налог является местным.

Налоговая декларация по земельному налогу предоставляется в налоговый орган не позднее 1 февраля года, следующего за налоговым периодом.

Тема 6. Зарубежный опыт налогообложения коммерческих банков

В связи с тем, что российская банковская система делает попытки влиться в международные банковские ассоциации, рассмотрим сложившуюся практику налогообложения банков в некоторых странах. Как правило, в странах Запада система налогообложения банков связана с общей системой налогов на корпорации.

Так, например, в Японии банки уплачивают следующие налоги:

- корпоративный налог на прибыль (37,5 %);
- местный налог на прибыль (12,6 %);
- местный душевой налог (7,76 %).

С учетом некоторых вычетов ставка налога в среднем составляет около 50 % и колеблется в диапазоне от 44 до 56 %.

В Италии система налогообложения банков несколько иная: с банков взимается налог на прибыль корпораций (36 %) и местный налог (16,2 %). Однако реальная ставка составляет около 48 %, а при исчислении налога 75 % местного налога вычитается из облагаемого дохода.

Во Франции банки (включая отделения иностранных банков) уплачивают налог с корпораций, равный **34 % с нераспределенной прибыли, и 42 % с прибыли, выплаченной в виде дивидендов.** Налог на добавленную стоимость не взимается с основных видов банковских доходов (процентов, комиссий и т.д.), но он уплачивается (в размере 18,6 %) с доходов операций по лизингу, торговли благородными металлами, трастовых операций и хранения ценностей в сейфах.

В Великобритании банк уплачивает **33–35 % от общего дохода с внутренних и внешних операций.**

В США ставка федерального налога на прибыль компании составляет **34 %** (в 1986 г. она была снижена с 46 до 34 %). **Реально банки уплачивают еще более низкую ставку.** Это связано с тем, что в американской практике существуют некоторые вычеты доходов (по отдельным видам ценных бумаг) из налогооблагаемой базы.

На банки распространяются обычные ставки налогообложения корпораций. На протяжении многих лет правила взимания налогов с разных финансовых посредников различались. Комиссия по финансовым институтам рекомендовала недавно унифицировать налогообложение всех финансовых учреждений, кроме кредитных союзов, с которых подоходный налог в настоящее время не взимается. Очевидно, комиссия считает, что указанная льгота не дает им такого решающего преимущества в конкуренции, которое пагубно отразилось бы на других финансовых учреждениях. При налогообложении деятельности банков (как и при налогообложении корпораций) в США в первую очередь обращается внимание на доход, а не на добавленную стоимость или другие производственные или потребительские налоги. В связи с тем что налогообложение банков в США происходит подобно налогообложению корпораций, целесообразно рассмотреть общую схему налогообложения корпораций, а затем выделить некоторые особенности, присущие федеральному налогообложению коммерческих банков и налогообложению национальных банков Штатами.

Общая схема налогообложения корпорации имеет следующий вид:

- определяется доход;
- из суммы определенного дохода исключается не подлежащий налогообложению доход;
- производятся вычеты для исчисления облагаемого налогом чистого дохода, к которому применяются особые ставки налога.

Обычные коммерческие исключения – расходы, произведенные для получения дохода:

- амортизация производственного оборудования;
- выплата процентов по кредитам;
- безнадежные долги;
- заработная плата и премии служащих.

Следует отметить, что любые убытки, которые возникают в результате деятельности, но не были показаны ранее для снижения задолженности по налогам, могут быть учтены. Наряду с этим отдельные правовые нормы разрешают расширять применение исключений по таким конкретным статьям, как увеличение амортизации производственного оборудования:

- определяется сумма налога;
- из определенной суммы налога, перечисляемого службе внутренних сборов, вычитаются суммы, определенные льготами.

Существует достаточно большое количество льгот, но самой важной для крупных коммерческих предприятий считается льгота по налогообложению доходов, полученных от деятельности за рубежом.

Следует подчеркнуть, что недоплата налогов в американской практике наказуема, поэтому расчет налогов на уровне коммерческого банка (либо корпорации), банковской холдинговой компании представляет собой важный вопрос для служащих, бухгалтеров и руководителей. **Практика налогообложения банков (как и иных корпораций) в США основана на том, что если они имеют доход, то минимальный налог, существенно пересмотренный в 1986 г., все равно должен быть уплачен.** Наряду с этим в США существуют нормы об объединении дохода взаимосвязанных корпораций, а также о налогообложении при слиянии и приобретении.

Таким образом, американские банки обычно облагаются налогом по той же схеме, что и корпорации. Но, так как деятельность коммерческих банков имеет определенные особенности, в США существует несколько норм, имеющих отношение только к коммерческим операциям банков. К их числу следует отнести:

- резервы для возмещения ущерба, возникшего в связи с займами;
- исключаемый из налогообложения доход;
- операционные убытки;
- ограниченные исключения из правил определения рынка;
- отложенные доходы от деятельности в другой стране;
- льготы по налогообложению доходов, полученных от деятельности за рубежом;
- альтернативный минимальный налог.

Таким образом, ставки налогов на доходы банков в развитых странах по сравнению с действующей в России ставкой налога на прибыль велики. В целом можно говорить, что такая ситуация должна подтолкнуть банковский сектор к развитию. Однако проблемы могут возникнуть в промышленном секторе экономики – главном потребителе банковских услуг, где произошло снижение налоговой ставки для промышленных предприятий, что может подтолкнуть и их к развитию.

Следует отметить, что нецелесообразно держать ставки налога на прибыль для банков постоянно на таком низком уровне. С оздоровлением банковской системы их следует поднять исходя из зарубежного опыта, однако следует ввести некоторые налоговые льготы, в особенности для малых и только что созданных банков.

На развитие национальных налоговых систем существенное влияние оказывает глобализация. Создание транснациональных банковских структур, с громадной концентрацией финансовых ресурсов, привело к применению сложных финансовых инструментов, оказывающих влияние на экономики всех стран. Поэтому принятие экономических решений в одной стране, неизменно оказывает влияние на принятие управленческих решений, которые приводят к перераспределению финансовых потоков между странами.

В качестве примера можно привести закон FATCA, «О налогообложении иностранных счетов», который был принят Конгрессом США и подписан президентом США 18 марта 2010 г.

Закон о налогообложении иностранных счетов (FATCA), вступивший в силу с 1 января 2013 г., предусматривает внесение существенных изменений в порядок налогообложения операций, осуществляемых резидентами США через иностранные финансовые организации. Механизм применения FATCA требует от иностранных финансовых организаций заключить специальное соглашение с налоговой службой США (IRS) по вопросам осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками США в иностранных финансовых организациях, и информировать о них налоговую службу США.

Таким образом, этот закон касается не только американцев, но также затрагивает так или иначе все государства мира и все финансовые организации на нашей планете. Основная официально заявляемая цель FATCA – предотвращение уклонения физических и юридических лиц США от уплаты налогов. Поводом к принятию закона стала оценка Конгрессом ежегодных потерь американского бюджета, связанных с уклонением от уплаты налогов, с использованием оффшорных схем, в размере 100 млрд дол. Американское налоговое законодательство требует от своих граждан уплаты налогов в казну США, независимо от того, где находятся американские граждане, их бизнес и их имущество и где образуются доходы американцев.

Для реализации поставленной цели, в налоговую службу США (IRS) должны подаваться сведения об американских гражданах, фирмах и их счетах в зарубежных банках. Фактически банкам (и другим финансовым компаниям) всех стран мира предлагается стать налоговыми агентами американской IRS.

При этом возможны два варианта получения IRS информации из-за рубежа от своих налоговых агентов. Первый вариант предусматривает прямое общение банка (финансовой компании) любой страны с налоговым ведомством США, обязывает его сигнализировать этому ведомству о любых случаях уклонения американцами от выполнения своих налоговых обязательств перед казной США. Фактически иностранные банки оказываются под прямым административным контролем со стороны американской IRS. Второй вариант предполагает заключение межгосударственного соглашения США с соответствующим государством; последнее берет на себя обязанность контролировать ситуацию в своих банках (финансовых компаниях), не допускать уклонения от уплаты американскими юридическими и физическими лицами налогов в казну США, передавать в централизованном порядке необходимую информацию все той же IRS.

Неучастие в российских финансовых организаций создаст для них дополнительные правовые и репутационные риски, связанные с возможными санкциями со стороны IRS и иностранных финансовых организаций, в частности, в виде принудительного изъятия 30 % от сумм международных банковских переводов, а выполнение требований FATCA – риски нарушения российского законодательства о банковской, налоговой тайне, а также о персональных данных.

FATCA обязывает банки и финансовые организации всех стран с 31 марта 2015 г. поставлять службе внутренних доходов США (IRS) информацию об операциях американских клиентов. Если банк не присоединяется к системе до 1 июля этого года, его ждут санкции. Уклонившихся ждут санкции: сначала 30%-ный налог с выплат в пользу банка любого пассивного дохода от американских активов (например, процентов), а с 2017 г. – такой же сбор с доходов от продажи ценных бумаг и даже транзитных платежей.

Ущерб для финансовой системы может быть огромным. 30%-ный налог с платежей в адрес российских банков и финансовых компаний должны удерживать не только американские, но и любые банки, присоединившиеся к FATCA, в том числе европейские. Также есть угроза, что банки начнут закрывать корсчета тем, кто не присоединился к FATCA, тогда возможна блокировка долларовых платежей.

США требуют раскрывать сведения о счетах не только американских клиентов, но и компаний, бенефициарами которых они являются. При этом по российским законам бенефициар – владелец не менее 25%-ной доли, а по FATCA – больше 0 или 10 % в зависимости от типа компании.

Признаками экстерриториального действия обладает и американский закон Додда-Франка, который был принят в 2010 г. и вступил в силу 15 июля 2011 г. Это очень объемный закон, нацеленный на реформирование разных сторон финансово-банковской системы США. Помимо всего он предусматривает создание системы финансового доносительства в интересах денежных властей Америки, причем сеть информаторов формируется не только в США, но во всем мире, в том числе в России.

Возможны последствия и для России. Под действие положения закона Додда-Франка о платных доносах попадают не только американские, но и иностранные компании с листингом на биржах США. Среди таких имеются и рос-

сийские компании. Например, «Мечел», «Лукойл», «Вымпелком», МТС, «Яндекс», «СТС медиа». А также компании, которые зарегистрированы в России и представляют собой дочерние структуры американских компаний и иностранных компаний, имеющих листинг американских бирж. Все эти виды компаний можно назвать «несуверенным» бизнесом: де-юре они являются российскими, а де-факто подпадают под действие не только российского, но и американского законодательства. Сотрудники таких «несуверенных» российских компаний могут теперь напрямую подавать в КЦББ (Комиссии по ценным бумагам и биржам – В.К.) США информацию об известных им нарушениях. Например, о взятках, уклонениях от налогов, «отмывке» «грязных» денег, использовании инсайдерской информации, фальсификации финансовой отчетности, картельных сговорах и т.п. Сделать это можно прямо на сайте www.sec.gov, заполнив специальную форму и приложив документы в электронном виде.

Все это свидетельствует об усложнении мирохозяйственных связей и необходимости их учета при выработке своей национальной экономической политики.

Тема 7. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами

Доход для целей налогообложения возникает:

- от размещения ценных бумаг;
- от владения ЦБ;
- при купле-продаже ценных бумаг.

К доходам от размещения ЦБ относятся:

1. Эмиссионный доход, получаемый как разница между продажной ценой и ценой номинала акции. Эмиссионный доход относится к добавочному капиталу и поэтому налогом на прибыль не облагается.
2. Доход при размещении долговых обязательств (облигаций) Ставка 20 % (цена реализации – номинальная стоимость).
3. Доход за выполнение услуг по размещению ЦБ других эмитентов. Ставка 20 %.

К доходам от владения относятся:

1. Дивиденды от акций или проценты от долевого участия. Ставка ННП – 0 %, 13 %, 15 %, 30 %.

0 % – по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50%-ным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 % общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.

13 %, если получатель российская организация, **15 %**, если получатель иностранная организация, **30 % может** применить депозитарий, если информация о владельцах не была предоставлена.

30 % возможно в отношении доходов по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права на которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ.

30%-ная ставка не применяется в следующих случаях:

- доходы по указанным ценным бумагам не подлежат налогообложению в соответствии с Налоговым кодексом РФ или международным договором РФ;
- налогообложение таких доходов осуществляется по налоговой ставке 0 %;
- в соответствии с Налоговым кодексом РФ налоговый агент не исчисляет и не удерживает налог с этих доходов.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика – получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (D_1 - D_2),$$

где H – сумма налога, подлежащего удержанию; K – отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика – получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению российской

организацией; C_n – налоговая ставка; D_1 – общая сумма дивидендов, подлежащая распределению российской организацией в пользу всех получателей; D_2 – общая сумма дивидендов, полученных российской организацией в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущих отчетных (налоговых) периодах.

Организация приняла решение о выплате дивидендов в размере 100 млн р. акционеру А – 20 млн р.

Организация сама получила дивидендов 60 млн р.

$$20 / 100 * 13 \% (100 - 60)$$

2. Проценты и дисконты по долговым обязательствам, накопленный купонный доход. Налогообложение различно в зависимости от вида ЦБ:

- корпоративные ЦБ;
- государственные ЦБ.

По корпоративным ЦБ налогообложение по ставке 20 %. Сумма процента определяется условиями эмиссии, а по неэмиссионным ЦБ (векселям) условиями выпуска.

По государственным ЦБ доходы делятся на процентные и курсовые. Процентный доход – это доход, заявленный эмитентом в виде процентной ставки к номинальной стоимости ЦБ. Если процентная ставка не установлена, то доход = номинальная стоимость – стоимость его первичного размещения, исчисленная как средневзвешенная цена на дату когда выпуск признан размещенным. Налогообложение производится по ставке 15 %.

Курсовые доходы (убытки) возникают в результате отклонения цены реализации от цены приобретения. Ставка 20 %.

Доходы от купли-продажи ЦБ. Для целей налогообложения зависят от типа участника РЦБ:

Участники рынка ценных бумаг делятся на профессиональных участников и непрофессиональных участников, к которым относятся организации и физические лица.

К профессиональным участникам относятся:

- дилеры;
- брокеры;
- лица, осуществляющие доверительное управление;
- лица, осуществляющие депозитарное обслуживание;
- лица, осуществляющие ведение реестров;
- лица, осуществляющие определение взаимных обязательств участников сделок;

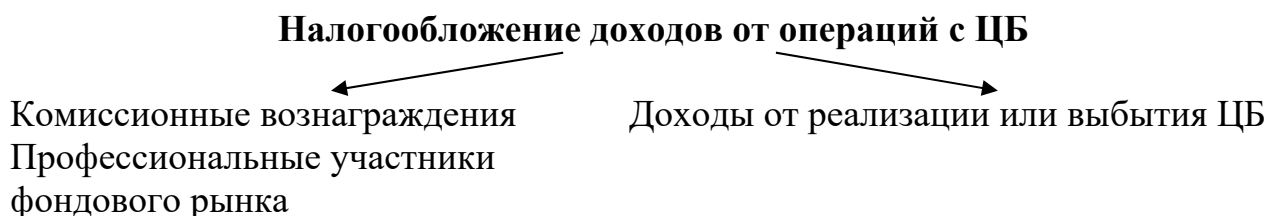
– организации торговли.

Профессиональные участники в свою очередь делятся:

- на осуществляющие дилерскую деятельность;
- не осуществляющие дилерскую деятельность.

Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг имеет специфику, которая состоит в том, что они одновременно осуществляют и операции по оказанию услуг на рынке ценных бумаг, и операции по купле-продаже ценных бумаг за свой счет.

При оказании брокерских услуг и услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг, профессиональными участниками рынка ценных бумаг существуют еще один специфический момент: профучастники выступают налоговыми агентами для физических лиц и для юридических лиц – нерезидентов, и соответственно, осуществляют функции определения налоговой базы данных налогоплательщиков, расчета суммы причитающегося с них налога и удержания данного налога в бюджет.



Следует различать операции с ЦБ и операции с ФИСС. Порядок отнесения прав к ЦБ устанавливается ГК РФ. Если операция с ЦБ может быть квалифицирована также как операция с ФИСС, то налогоплательщик сам выбирает порядок налогообложения такой операции.

Доходы – Расходы = Прибыль. К доходам относятся доходы полученные в результате реализации, погашения ЦБ, мены, новации, прекращения обязательств налогоплательщика передать или принять ЦБ зачетом встречных однородных требований или другого выбытия.

Не включаются в доходы средства, полученные по договорам займа или кредита, а также суммы, полученные в погашение таких заимствований.

Доходом является цена реализации + НКД, уплаченный налогоплательщику покупателем + НКД, выплаченный налогоплательщику эмитентом (векселедателем) – НКД, ранее учтенные при налогообложении.

Под НКД понимается часть процента (купонного дохода), предусмотренного условиями выпуска.

Если цена реализации ценной бумаги выражена в иностранной валюте, то доход определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату фактического погашения или фактического получения налогоплательщиком сумм частичного погашения номинальной стоимости.

Ценные бумаги также признаются реализованными (приобретенными) в следующих случаях:

1) прекращение обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) зачет встречных требований, вытекающих из договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), которое соответствует примерным условиям договоров, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», если такой зачет произведен в целях определения суммы нетто-обязательства;

3) зачет встречных требований, вытекающих из договоров, заключенных на условиях правил организованных торгов или правил клиринга, если такой зачет произведен в целях определения суммы нетто-обязательства.

Расходы по реализации ценной бумаги определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Практически в аналогичном порядке определяются расходы при выбытии депозитарных расписок, а также представляемых ценных бумаг, полученных при погашении депозитарных расписок. Например, при реализации или ином выбытии депозитарных расписок, полученных в результате их размещения, определяются исходя из цены приобретения представляемых ценных бумаг, переданных при размещении депозитарных расписок (включая расходы, связанные с их приобретением), расходов, связанных с такой передачей, а также расходов, связанных с реализацией (выбытием) депозитарных расписок. При этом в случае, если представляемые ценные бумаги были приобретены налогоплательщиком при погашении депозитарных расписок, цена приобретения таких представляемых ценных бумаг определяется исходя из цены приобретения депозитарных расписок, расходов, связанных с таким приобретением, а также расходов, связанных с погашением депозитарных расписок.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

Не признается реализацией или иным выбытием ценных бумаг:

- погашение депозитарных расписок при получении представляемых ценных бумаг;
- передача представляемых ценных бумаг при размещении депозитарных расписок, удостоверяющих права на представляемые ценные бумаги.

При определении расходов при реализации ценных бумаг, цена приобретения которых выражена в иностранной валюте (включая расходы на их приобретение), такая цена определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату принятия указанной ценной бумаги.

В целях налогообложения текущая переоценка ценных бумаг, номинированных (выраженных) в иностранной валюте, по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации не производится.

Важно для определения налоговой базы обеспечить отдельный учет в зависимости от категории ЦБ: обращающиеся ценные бумаги (ОЦБ) и необрачающиеся ценные бумаги.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (обращающимися ценными бумагами) при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с применимым законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним в течение последовательных трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, хотя бы один раз рассчитывалась рыночная котировка (за исключением случая расчета рыночной котировки при первичном размещении ценных бумаг эмитентом).

Рыночной котировкой ценной бумаги признается:

– для ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли (включая биржу), – средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такого организатора торговли;

– для ценных бумаг, допущенных к торгам иностранного организатора торговли (включая биржу), – цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая таким организатором торговли по сделкам, совершенным через него в течение торгового дня.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то средневзвешенной ценой признается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Имеет важное значение контролируемая сделка осуществляется или нет. Если контролируемая сделка, то порядок определения выделен курсивом.

В отношении сделок, не признаваемых контролируемыми для целей налогообложения применяется фактическая цена этих сделок.

При реализации обращающихся ценных бумаг вне организованного рынка необходимо учитывать следующее:

– максимальная и минимальная цены сделок (цена одной сделки), зарегистрированные организатором торговли, определяются по сделкам, совершенным на основании безадресных заявок;

– при отсутствии информации об интервале цен (цене одной сделки) у организаторов торговли на дату совершения сделки принимается интервал цен (цена одной сделки) при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у ор-

ганизатора торговли хотя бы один раз в течение трех последовательных месяцев, предшествующих дате совершения сделки;

– если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен (цена одной сделки) которого будут использованы для определения ее цены для целей налогообложения, если иное не установлено. При этом в случае, если у некоторых из организаторов торговли было зарегистрировано более одной сделки с этой ценной бумагой, а у других организаторов торговли была зарегистрирована только одна сделка с этой ценной бумагой, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для определения ее цены для целей налогообложения, из числа тех организаторов торговли, у кого было зарегистрировано более одной сделки с этой ценной бумагой.

Обращающиеся ценные бумаги

через организатора торговли

вне организованного рынка

1. Дата совершения сделки – дата проведения торгов	1. Датой совершения сделки признается дата договора
2. Фактическая цена реализации (приобретения) ценных бумаг	2. <i>Фактическая цена реализации (приобретения) или иного выбытия ценной бумаги при соблюдении одного из следующих условий:</i> – если на дату совершения сделки было зарегистрировано более одной сделки с ценной бумагой, ее рыночной ценой признается фактическая цена совершенной сделки при условии, что эта цена на дату совершения сделки находится в интервале между максимальной и минимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором (организаторами) торговли на эту дату; – если на дату совершения сделки была зарегистрирована одна сделка с ценной бумагой, ее рыночной ценой признается фактическая цена совершенной сделки, если она соответствует цене одной другой сделки с указанной ценной бумагой на дату совершения сделки, в отношении которой определяется рыночная цена

В случае реализации обращающихся ценных бумаг по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении

финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В случае приобретения обращающихся ценных бумаг по цене выше максимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается максимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

При совершении единственной сделки на организованном рынке ценных бумаг цена такой сделки признается максимальной (минимальной) ценой.

Имеются особенности:

По операциям с обращающимися инвестиционными паями открытого паевого инвестиционного фонда рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая.

Налогоплательщик вправе принять для целей налогообложения расчетную цену сделки, определяемую с применением методов, установленных гл. 14.3 Налогового кодекса, при определении финансового результата по сделкам (в том числе не признаваемым контролируруемыми) с обращающимися ценными бумагами и не применять правила определения цены ценной бумаги для целей налогообложения при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

1) покупатель ценных бумаг (совместно с аффилированными лицами) становится владельцем более 5 % соответствующего выпуска ценных бумаг;

2) количество ценных бумаг превышает 1 % соответствующего выпуска ценных бумаг;

3) цена ценных бумаг установлена по решению органов государственной власти или органов местного самоуправления;

4) покупатель (продавец) ценных бумаг является эмитентом этих ценных бумаг, в том числе по оферте.

Доходы (расходы) по операциям с обращающимися ценными бумагами учитываются в общеустановленном порядке в общей налоговой базе.

Если иное не установлено доходы, полученные от операций с обращающимися ценными бумагами за отчетный (налоговый) период, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с необращающимися ценными бумагами, а также на расходы либо убытки от операций с необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок.

Необращающиеся ценные бумаги

Фактическая цена сделки = рыночная цена,
если рыночная цена = расчетная цена \pm 20 %

Расчетная цена необращающихся ценных бумаг для целей налогообложения определяется на дату договора, устанавливающего все существенные условия передачи ценной бумаги.

В случае реализации необращающихся ценных бумаг по цене ниже минимальной цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

В случае приобретения обращающихся ценных бумаг по цене выше максимальной цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается максимальная цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены обращающихся ценных бумаг устанавливается Центральным банком Российской Федерации (определен Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н.).

Согласно приказу расчетная цена определяется следующими способами:

1. Как цена, вычисленная с учетом существующих на рынке ЦБ этой ЦБ.
2. Как цена ЦБ, рассчитанная организацией по предусмотренным указанным Порядком правилам в отношении некоторых видов обращающихся ЦБ.
3. Как оценочная стоимость ЦБ, определенная оценщиком.

Имеются особенности:

– по операциям с обращающимися инвестиционными паями **открытых** паевых инвестиционных фондов, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она равна расчетной стоимости инвестиционного пая;

– по операциям с обращающимися инвестиционными паями **закрытых и интервальных** паевых инвестиционных фондов, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она равна расчетной стоимости инвестиционного пая.

Расчетная стоимость пая = Стоимость чистых активов / Количество паев

Расчетная цена обращающихся инвестиционных паев для целей налогообложения определяется на предшествующую дату, на которую определяется расчетная стоимость инвестиционного пая, ближайшую к дате совершения сделки.

Важно отметить, что расчетная стоимость пая открытого паевого инвестиционного фонда определяется и публикуется управляющей компанией ежедневно. Расчетная стоимость пая интервального паевого инвестиционного фонда определяется управляющей компанией ежемесячно, а также на последний день каждого интервала приема заявлений пайщиков на совершение операций с паями.

Порядок определения налоговой базы

Доходы (расходы) по операциям с обращающимися ценными бумагами учитываются в общеустановленном порядке в общей налоговой базе.

Прибыль от ОЦБ – 10 млн р.

Прибыль от неОЦБ – 2 млн р.

Убыток от прочей деятельности – 3 млн

*$10 - 3 = 7 * 20 \%$*

*$2 * 20 \%$*

Доходы, полученные от операций с обращающимися ценными бумагами за отчетный (налоговый) период, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с обращающимися ценными бумагами, а также на расхо-

ды либо убытки от операций с необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок.

Налоговая база по операциям с необращающимися ценными бумагами и необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок определяется совокупно в порядке, установленном ст. 304 Налогового кодекса, и отдельно от общей налоговой базы, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

Убытки, определенные в соответствии со ст. 274 (налоговая база) с учетом всех доходов (расходов), формирующих общую налоговую базу, могут быть направлены на уменьшение налоговой базы (прибыли) по операциям с необращающимися ценными бумагами и необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок.

Прибыль от ОЦБ – 2 млн р.

Прибыль от неОЦБ – 4 млн р.

Убыток от прочей деятельности – 3 млн

$2 - 3 = -1$ убыток

$4 - 1 = 3$

Убыток в виде фактически понесенных затрат на приобретение эмиссионных ценных бумаг (акций и облигаций), организация-эмитент которых была ликвидирована (в том числе в результате применения процедуры банкротства), учитывается в полном объеме на дату ликвидации организации-эмитента в соответствующей налоговой базе в зависимости от категории таких ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли, биржи, а также управляющие компании и клиринговые организации уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с необращающимися ценными бумагами и необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок.

Таким образом, убыток по необращающимся ценным бумагам и необращающимся финансовым инструментам не уменьшает общую налоговую базу. Исключение: профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли, биржи, а также управляющие компании и клиринговые организации, которые считают налоговую базу по совокупности всех операций. Для этих налогоплательщиков в течение налогового периода перенос на будущее убытков в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен **только в пределах суммы полученной ими прибыли**.

Налогообложение операций РЕПО

Законодательное определение репо содержится в ст. 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»: Договором репо признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору репо) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору репо) ценные бумаги, а покупатель по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора репо) и по которому покупатель по договору репо обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору репо, а продавец по договору репо обязуется принять

ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора репо).

Сделка РЕПО (от англ. «repurchaseagreement» (REPO) – соглашение об обратной покупке) – это договор о продаже имущества с последующим его выкупом по фиксированной цене. Фактически такие сделки состоят из двух частей. Сначала фирма А продает фирме Б свое имущество, а затем фирма Б обязана совершить обратную продажу этого имущества фирме А по цене, установленной в момент заключения сделки РЕПО.

Цель операций РЕПО – не купля-продажа имущества (предмета сделки), а временное предоставление денежных средств фирме А в обмен на временное владение ее имуществом. Как правило, цена первоначальной продажи имущества (от А к Б) меньше цены его обратной покупки (от Б к А). В этом случае фирма А фактически получает денежный заем от фирмы Б и затем возвращает его с процентами. Иногда сделки РЕПО заключаются и на обратных условиях, т.е. цена первоначальной продажи имущества больше цены обратной покупки. В такой ситуации фирма А оказывается кредитором, предоставляя фирме Б заем, предметом которого является продаваемое ею имущество. Разница между ценами по первой и второй частям РЕПО называется процентом по сделке РЕПО (в первом случае – процент по денежному займу, во втором – процент по займу в виде имущества).

Предметом сделок РЕПО являются ценные бумаги. Это обусловлено рядом причин. Во-первых, обороты по реализации ценных бумаг в отличие от продажи иных видов активов освобождены от обложения НДС (подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ). Во-вторых, оформить куплю-продажу ценных бумаг на предъявителя с юридической точки зрения гораздо проще, чем будущую покупку и продажу некоторых видов имущества. Например, для оформления продажи недвижимости необходимо подтверждение того, что имущество находится на балансе передающей стороны. В случае же со сделкой РЕПО такое подтверждение представить невозможно, так как она предусматривает обратную продажу недвижимости фирмой, которая на момент заключения сделки юридически не является собственником этой недвижимости. В-третьих, ценные бумаги почти всегда имеют достаточно высокую ликвидность и поэтому наиболее привлекательны для компании, выступающей в роли кредитора.

Преимущества сделок РЕПО

Для кредитора (покупателя имущества) использование сделок РЕПО удобно потому, что он становится не залогодержателем этого имущества (как при классическом кредитовании под залог), а полноправным собственником такого имущества. Поэтому, если заемщик откажется выкупать имущество, кредитор сможет продать его по рыночной цене без дополнительных согласований с должником и покрыть из полученных средств свои издержки. Кроме того, ему не придется отслеживать кредитоспособность и ликвидность заемщика. Единственный риск кредитора связан с возможным снижением ликвидности полученного «залога». Поскольку при использовании сделок РЕПО кредитор автоматически освобождается от целого ряда традиционных проблем классического

кредитования (анализ кредитоспособности, оценка бизнес-плана заемщика), а заемщик лишается выгод от владения залогом (например, дивидендов и процентов по ценным бумагам), то и ставки по сделкам РЕПО, как правило, ниже ставок по кредитам на такой же срок под аналогичное обеспечение. К тому же с помощью сделок РЕПО кредит могут получить заемщики, не удовлетворяющие традиционным требованиям банков к кредитоспособности или имеющие короткую кредитную историю. Главное – обладать ликвидным «залогом» (ценными бумагами или другим имуществом).

Риски РЕПО достаточно широко обсуждаются и неоднозначно оцениваются. Некоторые участники рынка из-за высоких рисков ограничивают или даже избегают данный вид операций. Другие отрицают наличие рисков, либо признают их несущественными и не требующими управления. И, наконец, есть мнение, что профессиональное сообщество переоценивает риски РЕПО, а это приводит к завышению рыночных ставок. Причиной такого разброса мнений по отношению к операциям РЕПО является разнородность рисков, присущая данному инструменту.

Налогообложение результатов сделки РЕПО

Налоговым кодексом РФ установлен специальный порядок налогообложения результатов сделок РЕПО (ст. 282 НК РФ), отличный от общего порядка налогообложения доходов и расходов при купле-продаже ценных бумаг (ст. 280 НК РФ). Специальный порядок распространяется лишь на те виды операций РЕПО, предметом которых являются определенные ценные бумаги: эмиссионные ценные бумаги российского эмитента, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания, акции или облигации иностранного эмитента и ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента.

К операциям РЕПО налогоплательщика относятся и операции, совершенные за его счет комиссионерами, поверенными, агентами, доверительными управляющими (в том числе через организатора торговли на рынке ценных бумаг и на торгах биржи) на основании соответствующих гражданско-правовых договоров.

К примеру, продажа и обратная покупка векселей для целей налогообложения не признается операцией РЕПО, поэтому к такой сделке применяются общие правила, установленные ст. 280 НК РФ.

Специальный порядок налогообложения результатов сделок РЕПО нельзя применять, если обратный выкуп имущества не состоялся (не выполнена вторая часть сделки РЕПО). В этом случае налогообложение доходов и расходов по первой части сделки производится в общеустановленном порядке. Доходы и расходы по сделкам РЕПО, для целей налогового учета рассчитываются как процент за пользование денежными средствами (или процент по займу в ценных бумагах). Другими словами, участники сделки определяют разницу между ценами продажи (покупки) ценных бумаг по второй и первой частям РЕПО. Если эта разница положительная (то есть цена обратного выкупа больше цены первоначальной продажи), то у продавца (покупателя) по первой части РЕПО

она признается расходом (доходом) по выплате процентов по привлеченным средствам. Если же разница отрицательная, то она является доходом (расходом) в виде процентов по займу, предоставленному в ценных бумагах.

Такой порядок выгоднее, чем раздельное налогообложение операций купли-продажи ценных бумаг, по двум причинам. Во-первых, налоговая база по операциям с ценными бумагами учитывается налогоплательщиком (кроме профессиональных участников рынка ценных бумаг) отдельно (п. 8 ст. 280 НК РФ). Поэтому расходы от реализации ценных бумаг относятся лишь на уменьшение доходов от реализации таких же ценных бумаг. И если расходы превышают доходы, то эти убытки могут быть учтены только в последующих периодах и в пределах новых доходов от продаж ценных бумаг (п. 10 ст. 280 НК РФ). Расходы же в виде процента по сделке РЕПО уменьшают основную налоговую базу по налогу на прибыль (с учетом ограничений, установленных в ст. 269 НК РФ). Во-вторых, налоговый результат по сделкам РЕПО рассчитывается на основании договора РЕПО независимо от рыночной стоимости ценных бумаг на дату их купли-продажи. По обычным сделкам купли-продажи ценных бумаг выручка от их реализации для целей налогообложения должна быть увеличена до рыночной стоимости этих ценных бумаг (п. 5 и 6 ст. 280 НК РФ).

Пример

Фирма А заключила с фирмой Б сделку РЕПО на следующих условиях. Фирма А продает фирме Б ценные бумаги по цене 150 000 р., а через шесть месяцев фирма А выкупает эти ценные бумаги у фирмы Б за 164 250 р. Предположим, что на дату продажи ценных бумаг фирмой А их рыночная стоимость составляла 160 000 р., а на дату обратного выкупа – 180 000 р. Разница между ценами продажи и обратной покупки ценных бумаг составляет 14 250 р. ($164\,250 - 150\,000$). Эта сумма – процент, выплачиваемый фирмой А за полгода (183 дня) за пользование средствами в размере 150 000 р. Ставка процента составляет 18,9 % годовых [$(14\,250 \text{ р.} : 150\,000 \text{ р.}) : (183 \text{ дн.} : 365 \text{ дн.}) \times 100 \%$]. Процент является доходом для фирмы Б и расходом для фирмы А. Поэтому налог на прибыль фирмы А уменьшается, а фирмы Б увеличивается на сумму 2 850 р. ($14\,250 \text{ р.} \times 20 \%$).

Если бы результаты от данной операции учитывались для целей налогообложения в порядке, установленном для учета доходов и расходов по договорам купли-продажи ценных бумаг, то налогообложение участников сделки было бы следующим. Фирма А от продажи ценных бумаг получает доход, величину которого необходимо определять исходя из рыночной стоимости ценных бумаг, т.е. в размере 160 000 р. Предположим, что эти ценные бумаги были приобретены фирмой А до заключения сделки с фирмой Б за 140 000 р. Тогда налоговая база по операциям с ценными бумагами фирмы А будет составлять 20 000 р. ($160\,000 - 140\,000$) и с нее необходимо заплатить налог на прибыль в размере 4 000 р. ($20\,000 \text{ р.} \times 20 \%$). Доход фирмы Б возникнет при обратной продаже ценных бумаг фирме А и будет равен 180 000 р. (исходя из рыночной стоимости ценных бумаг на момент продажи). Налоговая база по операциям с ценными бумагами фирмы Б составит 30 000 р. ($180\,000 - 150\,000$), а сумма налога на прибыль – 6 000 р. ($30\,000 \text{ р.} \times 20 \%$). Таким образом, за счет меха-

низма обратной продажи ценных бумаг сделки РЕПО имеют ряд преимуществ перед обычными кредитами. В то же время налогообложение результатов этих сделок полностью соответствует порядку налогообложения обычных займов, что делает их эффективным инструментом кредитования.

В случае неполного исполнения договора РЕПО, движение ценных бумаг будет рассматриваться как две сделки: договор РЕПО и договор купли-продажи.

В случае ненадлежащего исполнения второй части РЕПО при условии, что обязательства сторон прекращены в течение 30 дней с согласованной сторонами даты исполнения второй части РЕПО, налоговая база по такой операции РЕПО определяется в следующем порядке: продавец по первой части РЕПО признает для целей налогообложения исполнение второй части РЕПО и одновременно реализацию ценных бумаг, не выкупленных по второй части РЕПО, исходя из цены, определяемой с учетом требований к определению рыночной цены ценных бумаг для целей налогообложения, установленных ст. 280 Кодекса, на дату исполнения второй части РЕПО согласно условиям договора либо на дату купли-продажи ценной бумаги в рамках проведения взаимных расчетов.

Возможна переквалификация операции РЕПО, проводимая налогоплательщиком самостоятельно, в следующих случаях:

- 1) при несоблюдении требований, предъявляемых к договорам репо Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», и (или) требований, предъявляемых настоящей статьей к операции РЕПО;
- 2) при расторжении операции РЕПО;
- 3) при ненадлежащем исполнении второй части РЕПО.

В результате переквалификации операции РЕПО в целях определения налоговой базы налогоплательщик в отчетном периоде, в котором осуществляется переквалификация, восстанавливает доходы и расходы, ранее признанные при определении налоговой базы по операции РЕПО и признает реализацию (приобретение) соответствующих ценных бумаг с учетом требований ст. 280 Кодекса. При этом рыночная цена (расчетная цена) для целей определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами в соответствии со ст. 280 Кодекса определяется на дату перехода права собственности на ценные бумаги по первой части РЕПО, а в случае, если в обмен на ценные бумаги, переданные по первой части РЕПО, или на ценные бумаги, в которые они конвертированы, покупателю по первой части РЕПО были переданы иные ценные бумаги, – на дату передачи таких ценных бумаг покупателю по первой части РЕПО.

В период между первой и второй частями РЕПО покупатель по первой части может проводить спекулятивные операции, а именно может открыть короткую позицию. Открытием короткой позиции по ценной бумаге, являющейся объектом операции РЕПО и находящейся у покупателя по первой части РЕПО, понимается отчуждение им указанной ценной бумаги, за исключением реализации ценной бумаги по первой части РЕПО или реализации ценной бумаги по второй части РЕПО в рамках одной операции РЕПО.

При этом открытием короткой позиции не является:

- отчуждение покупателем по первой части РЕПО ценных бумаг, являющихся предметом данной операции РЕПО, по второй части этой же операции РЕПО;

- отчуждение покупателем по первой части РЕПО ценных бумаг, являющихся предметом данной операции РЕПО, по другой операции РЕПО, когда он является продавцом по первой части.

Если у покупателя по первой части РЕПО в собственности находятся ценные бумаги того же выпуска что и ценные бумаги, приобретенных по первой части других операций РЕПО, то короткая позиция не открывается.

Закрытие короткой позиции по ценной бумаге должно произойти до момента приобретения ценных бумаг того же выпуска в портфель ценных бумаг покупателя по первой части РЕПО, последующее (немедленное) отчуждение которых не приведет к открытию короткой позиции. Под закрытием короткой позиции по ценной бумаге понимается исполнение второй части операции РЕПО покупателем по первой части РЕПО за счет:

- полученных по другой сделке РЕПО ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция;

- приобретения ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция, за исключением приобретения ценных бумаг по операции РЕПО и исполнения обязательств по покупке ценных бумаг продавцом по второй части РЕПО. Короткие позиции закрываются в последовательности, определенной учетной политикой с применением методов (ФИФО), (ЛИФО), по стоимости единицы. Налоговая база по короткой позиции определяется на дату закрытия короткой позиции.

Полученные доходы по операции, связанной с открытием короткой позиции, определяются в порядке, предусмотренном п. 5 или 6 ст. 280 НК РФ. Расходы по операции, связанной с закрытием короткой позиции, и затраты, связанные с приобретением и реализацией соответствующих ценных бумаг, определяются в порядке, предусмотренном ст. 280 НК РФ. Расходы по операции, связанной с закрытием короткой позиции, признаются на дату закрытия короткой позиции.

Налогообложение операций займа ценными бумагами

По ст. 282.1 к операциям займа ценными бумагами налогоплательщика, относятся операции совершенные за его счет комиссионерами, поверенными, агентами, доверительными управляющими на основании соответствующих гражданско-правовых договоров.

Договор займа, выданного (полученного) ценными бумагами, должен предусматривать выплату процентов в денежной форме.

Ставка процента или порядок ее определения устанавливаются условиями договора займа. Для целей определения процентов по договору займа стоимость ценных бумаг, переданных по договору займа, принимается равной рыночной цене соответствующих ценных бумаг на дату заключения договора, а при отсутствии рыночной цены – расчетной цене. При этом рыночная цена и

расчетная цена ценных бумаг определяются в соответствии со ст. 280 Налогового кодекса.

Датой начала и окончания займа является дата перехода права собственности на ценные бумаги.

Срок договора займа, выданного (полученного) ценными бумагами, не должен превышать один год.

В случае если договор займа с открытой датой и в течение года с даты начала займа ценные бумаги не были возвращены заемщиком кредитору, по истечении одного года с даты начала займа для целей налогообложения признаются:

- у кредитора – доходы от реализации ценных бумаг, переданных по договору займа, которые рассчитываются исходя из рыночной цены (расчетной цены) ценных бумаг, определяемой в соответствии со ст. 280 Кодекса, на дату начала займа. Расходы кредитора в этом случае определяются в порядке, установленном п. 2 ст. 280 Кодекса;

- у заемщика – внереализационные доходы в сумме, исчисленной исходя из рыночной цены (расчетной цены) ценных бумаг, определяемой в соответствии со ст. 280 Кодекса, на дату начала займа. При последующей реализации ценных бумаг, полученных по договору займа, расходы на их приобретение признаются равными сумме дохода, включенного в налоговую базу в соответствии со ст. 250 Кодекса.

В случае неисполнения или исполнения не в полном объеме обязательств по возврату ценных бумаг по операциям займа ценными бумагами применяется порядок налогообложения, установленный п. 1 ст. 282 Кодекса для операции РЕПО, в отношении которой было допущено ненадлежащее исполнение и не была проведена процедура урегулирования взаимных требований.

При передаче ценных бумаг в заем и при возврате ценных бумаг из займа финансовый результат для целей налогообложения в соответствии со ст. 280 Кодекса кредитором не определяется. При этом расходы на приобретение ценных бумаг, переданных по договору займа, учитываются кредитором при дальнейшей (после возврата займа) реализации (выбытии) указанных ценных бумаг с учетом положений ст. 280 Кодекса.

Проценты, подлежащие получению кредитором по договору займа, признаются внереализационным доходом кредитора, учитываемым в соответствии со ст. 250, 271 и 290 Кодекса.

Проценты, подлежащие уплате заемщиком по договору займа, признаются внереализационным расходом, учитываемым при определении налоговой базы с учетом ст. 265, 269 и 272 Кодекса.

По договорам займа или иным аналогичным договорам (включая долговые обязательства, оформленные ценными бумагами), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода независимо от даты (сроков) его выплаты, предусмотренных договором.

По договорам займа или иным аналогичным договорам (включая долговые обязательства, оформленные ценными бумагами), срок действия которых

приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, в целях настоящей главы расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода независимо от даты (сроков) таких выплат, предусмотренных договором.

Особенности определения доходов и расходов эмитентов российских депозитарных расписок

Для привлечения средств иностранных инвесторов используются депозитарные расписки. К доходам налогоплательщиков – эмитентов российских депозитарных расписок относятся доходы, предусмотренные ст. 249 и 250 НК РФ, определяемые с учетом особенностей, предусмотренных ст. 299.5.

При определении налоговой базы эмитентов российских депозитарных расписок не учитываются следующие доходы:

1) денежные средства и иное имущество, имущественные права, которые получены эмитентом российских депозитарных расписок в связи с размещением таких расписок, за исключением денежных сумм, имущества, имущественных прав, полученных эмитентом российских депозитарных расписок в качестве вознаграждения за его услуги;

2) денежные средства и иное имущество, имущественные права, которые получены эмитентом российских депозитарных расписок в связи с осуществлением им прав, закрепленных представляемыми ценными бумагами;

3) к расходам налогоплательщиков – эмитентов российских депозитарных расписок относятся расходы, предусмотренные ст. 254–269 настоящего Кодекса, определяемые с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей;

4) при определении налоговой базы эмитентов российских депозитарных расписок не учитываются следующие расходы:

а) денежные средства и иное имущество, имущественные права, переданные (уплаченные) эмитентом российских депозитарных расписок эмитенту или владельцам представляемых ценных бумаг в связи с размещением российских депозитарных расписок;

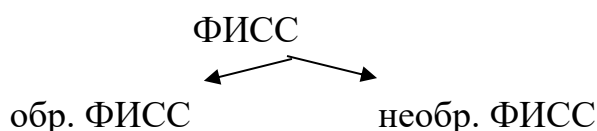
б) денежные средства и иное имущество, имущественные права, которые переданы эмитентом российских депозитарных расписок владельцам российских депозитарных расписок в связи с осуществлением прав по российским депозитарным распискам.

Налогообложение ФИСС

Финансовым инструментом срочной сделки признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Налогоплательщик вправе самостоятельно квалифицировать сделку, условия которой предусматривают поставку базисного актива, признавая ее операцией с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения. Критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки (за исключением операций хеджирования), к категории операций с финансовыми инструментами срочных

сделок должны быть определены налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения.



Финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;
- 2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

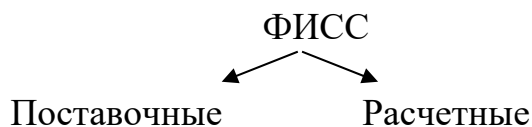
Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, признаются:

- 1) сумма вариационной маржи, причитающейся к получению налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода;
- 2) иные суммы, причитающиеся к получению в течение отчетного (налогового) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, в том числе в порядке расчетов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходами по финансовым инструментам срочных сделок, обращающимся на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

- 1) сумма вариационной маржи, подлежащая уплате налогоплательщиком в течение налогового (отчетного) периода;
- 2) иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;
- 3) иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Кроме того, в регистрах налогового учета ФИСС должны подразделяться на поставочные и расчетные.



Финансовые инструменты срочных сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного финансового инструмента срочных сделок, условия которого предусматривают поставку базисного

актива, признаются поставочными срочными сделками, а финансовые инструменты срочных сделок, условия которых не предусматривают поставки базисного актива или заключения иного финансового инструмента срочных сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива, расчетными срочными сделками.

Отдельно учитываются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершенные в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя базисного актива (объекта хеджирования).

Порядок определения налоговой базы

Доходы (расходы) по операциям с обращающимися финансовыми инструментами срочных сделок учитываются при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке 20 %.

При определении налоговой базы по операциям с необращающимися ценными бумагами и необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы и расходы по всем указанным операциям за отчетный (налоговый) период со всеми базисными активами.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу, определенную в соответствии со ст. 274, за исключением операций хеджирования. К таким операциям относятся следующие:

- убыток банка, полученного по операциям с поставочными срочными сделками, которые не обращаются на организованном рынке и базисным активом которых выступает иностранная валюта;
- убыток, полученный профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность, включая банки. Они вправе уменьшить налоговую базу, исчисленную в соответствии со ст. 274, на сумму убытка, полученного по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

В отношении обращающихся финансовых инструментов срочных сделок фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной и применяется в целях налогообложения.

В отношении сделок, не признаваемых контролируруемыми в соответствии с разд. V.1 Кодекса, фактическая цена необращающегося финансового инструмента срочных сделок признается рыночной ценой и применяется для целей налогообложения.

В случае признания сделки контролируемой, порядок определения рыночной цены следующий:

Фактическая цена необращающегося финансового инструмента срочных сделок признается для целей налогообложения рыночной ценой и применяется для целей налогообложения, если она отличается не более чем на 20 % в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок на дату заключения сделки. Порядок определения расчетной стоимости соответствующих видов финансовых инструментов сроч-

ных сделок устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Если фактическая цена необращающегося финансового инструмента срочных сделок отличается более чем на 20 % в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента, доходы (расходы) налогоплательщика определяются исходя из расчетной стоимости, увеличенной (уменьшенной) на 20 %.

При наступлении срока исполнения финансового инструмента срочной сделки налогоплательщик производит оценку требований и обязательств на дату его исполнения в соответствии с условиями ее заключения и определяет сумму доходов (расходов), подлежащих включению в налоговую базу. Не облагаются НДФЛ:

- доходы, получаемые от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций, указанных в п. 2 ст. 284.2 НК (применение ставки 0 %), при условии, что на дату реализации (погашения) таких акций (долей участия) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет. Данное положение применяется в отношении ценных бумаг (долей в уставном капитале), приобретенных налогоплательщиками начиная с 1 января 2011 г.;

- доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций:
 - акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паев), распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;

- акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций при реорганизации, предусматривающей распределение акций (долей, паев) создаваемых организаций среди акционеров (участников, пайщиков) реорганизуемых организаций и (или) конвертацию (обмен) акций (долей, паев) реорганизуемой организации в акции (доли, паи) создаваемой организации либо организации, к которой осуществляется присоединение, в виде дополнительно и (или) взамен полученных акций (долей, паев).

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам. При этом доходами по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок.

Расходами по операциям с ценными бумагами и расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных

бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- 1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 2) с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 3) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- 4) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Отнесение операции к одной из групп определяется на дату реализации ценной бумаги, финансового инструмента срочных сделок.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся:

- 1) ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- 2) инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;
- 3) ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

Указанные ценные бумаги (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- 1) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, – для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;
- 2) цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, – для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состояв-

шихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Отнесение финансовых инструментов срочных сделок к обращающимся на организованном рынке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными п. 3 ст. 301 Кодекса.

К финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, относятся опционные контракты, не обращающиеся на организованном рынке.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение определенного вида дохода распределяются пропорционально доле каждого вида дохода и включаются в расходы при определении финансового результата налоговым агентом по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора налогоплательщика, заключенного с лицом, выступающим налоговым агентом. Если в налоговом периоде, в котором осуществлены указанные расходы, доходы соответствующего вида отсутствуют, то расходы принимаются в том налоговом периоде, в котором признаются доходы.

Например,

доходы по ценным бумагам, обращающимися на организованном рынке – 8 млн р.

доходы по ФИСС, обращающимися на организованном рынке, – 4 млн
расходы – 6 млн

следовательно, 6 млн необходимо распределить пропорционально доходам: $4 / 12 = 1/3$

значит $6 * 1/3 = 2$ млн – это расходы по ФИСС.

финансовый результат по ценным бумагам, обращающимися на организованном рынке = 8 млн – 4 млн

финансовый результат по ФИСС, обращающимися на организованном рынке, = 4 млн – 2 млн.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций. При этом финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, которые обращаются на организованном рынке и базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, и по операциям с иными финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно.

Финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в

налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток по совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и убыток по совокупности операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, такие убытки учитываются раздельно.

Налоговая база по ценным бумагам, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается на сумму убытка, полученного по такой группе в предыдущие периоды. Соответственно, суммы убытка, полученные по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Договор репо, подлежащий исполнению за счет физического лица, может быть заключен, если одной из сторон по такому договору является брокер, дилер, депозитарий, управляющий, клиринговая организация или кредитная организация либо если указанный договор репо заключен брокером за счет такого физического лица.

Для привлечения физических лиц к участию в инвестиционных процессах предусмотрено начиная с 2014 г. предоставление инвестиционного налогового вычета:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в подп. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ и находившихся в собственности налогоплательщика более

трех лет. При этом предельный размер налогового вычета определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы, равной 3 000 000 р.;

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 р. Для получения вычета необходимо предоставить декларацию с подтверждающими зачисление средств документами и в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не должен иметь других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета;

3) в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при условии, а) истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета; б) не воспользовался вычетом в сумме денежных средств, внесенным налогоплательщиком на индивидуальный инвестиционный счет.

Инвестиционный налоговый вычет по ценным бумагам предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) срок нахождения ценной бумаги в собственности налогоплательщика исчисляется исходя из метода реализации ценных бумаг, приобретенных первыми по времени (ФИФО). При этом срок нахождения ценных бумаг в собственности налогоплательщика включает в себя срок, в течение которого ценные бумаги были из собственности налогоплательщика по договору займа ценными бумагами с брокером и (или) по договору репо;

2) налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации;

3) в случае, если при предоставлении налогового вычета несколькими налоговыми агентами его совокупная величина превысила предельный размер, рассчитываемый в соответствии с подп. 2 настоящего пункта, налогоплательщик обязан представить налоговую декларацию и доплатить соответствующую сумму налога;

4) налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете.

Тема 8. Налогообложение страховых организаций (страховщиков)

Страховщик или страховая компания – организация, целью деятельности которой является заключение договоров страхования и их обслуживание. Для проведения страхования страховой компании необходима лицензия. Нормативно закреплены понятия **субъект страхового дела**, **страховая организация** и **страховщик**. Субъекты страхового дела – страховые брокеры, общества взаимного страхования и страховщики. Страховые организации – страховые компании по страхованию жизни, страховые компании по страхованию иному, чем страхование жизни и перестраховочные компании.

Страховые компании в России классифицируются по разным признакам:

- по наличию развитой филиальной сети (федеральные страховые компании) или ее отсутствие и работа на региональном рынке (региональные);
- по специализации на каком-то отдельном виде страхования (специализированные) или наличие диверсифицированного портфеля (универсальные);
- организационно-правовая форма (ООО, ЗАО, ПАО);
- по происхождению основных владельцев компании — отечественные или иностранные;
- по предложению услуг широкому кругу клиентов (рыночные) или узкой группе страхователей, входящих в одну промышленно-финансовую группу (кэптивны).

Контроль и надзор за страховыми организациями с марта 2014 г. осуществляет Департамент страхового рынка Банка России.

Все страховые организации разделены на две группы: крупные страховые организации и прочие страховые организации. Надзор за страховыми организациями, входящими в первую группу, будет осуществлять в центральном аппарате Банка России Департамент страхового рынка.

Надзор за страховыми организациями, входящими во вторую группу, будет осуществляться исходя из их территориальной принадлежности, для чего создаются 3 центра компетенции:

- в Москве (Центральный федеральный округ);
- в Санкт-Петербурге (Северо-Западный, Южный, Северо-Кавказский, Приволжский федеральные округа);
- в Новосибирске (Уральский, Сибирский, Дальневосточный федеральные округа).

В последние годы в России происходит достаточно быстрое развитие страхования, выражающееся в высоких темпах роста поступлений страховых взносов, улучшении их структуры, прежде всего за счет увеличения доли добровольного страхования. Таким образом, возрастает роль страхования в формировании финансовых ресурсов общества за счет увеличения уставных капиталов и резервных фондов страховых организаций, а также поступлений в бюджетную систему страны по результатам страховой деятельности.

Статистические данные показывают, что наибольшие налоговые поступления от страховых организаций приходится на Москву, Санкт-Петербург и Московскую область. В структуре налоговых поступлений наибольший удель-

ный вес занимают налог на прибыль, НДС, налог на имущество. Особенности страховой деятельности обусловили наличие специфики в исчислении отдельных налогов этих организаций.

В вопросах налогообложения любого предприятия важнейшими элементами выступают налоговая база по конкретному налогу и ставка налога. При определении налоговой базы налогов, уплачиваемых страховыми организациями, многие доходы и расходы учитываются у страховщиков так же, как у других организаций. Предусмотрен единый подход по уплате налога на доходы физических лиц, налога на имущество организаций, транспортного налога и т.д., но имеется ряд налогов, по которым существуют особенности исчисления налоговой базы. Это, прежде всего налог на прибыль организаций и НДС.

Страховые организации имеют особенности налогообложения по налогу на прибыль.

К налогоплательщикам налога на прибыль относятся страховые организации, зарегистрированные в установленном порядке. Заниматься страховой деятельностью можно только при наличии лицензии на право осуществлять соответствующие виды страхования. Бухгалтерский учет должен вестись отдельно по видам страхования.

Все страховые операции можно разделить:

- на операции по прямому страхованию;
- операции по перестрахованию, которые предполагают передачу (принятие) рисков между страховыми организациями;
- операции по сострахованию, предполагающие участие нескольких страховых организаций в страховании.

Кроме того, можно выделить особенности в учете страховых операций по видам страхования:

- по страхованию жизни и иным видам;
- по обязательному медицинскому страхованию.

Современное налоговое законодательство установило общий порядок определения налоговой базы и расчета налога на прибыль.

Объектом налогообложения является прибыль, определяемая как разница между доходами и расходами. Однако состав доходов и расходов, а в некоторых случаях порядок определения их стоимостного эквивалента (налоговой базы) у страховых организаций имеет свои особенности, которые регулируются следующими статьями НК РФ: ст. 293 «Особенности определения доходов страховых организаций (страховщиков)», ст. 294 «Особенности определения расходов страховых организаций (страховщиков)», ст. 294.1 «Особенности определения доходов и расходов страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование».

Доходы страховой организации можно разделить:

- на доходы от страховой деятельности;
- доходы от иной деятельности;

В свою очередь, доходы от страховой деятельности можно классифицировать как:

- доходы по страхованию;

– доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования;

– прочие доходы.

В отношении страховых организаций не установлено ограничений на применение метода определения даты получения дохода. Они могут применять как метод начислений, так и кассовый метод, при соблюдении установленных условий. Кассовый метод имеют право применять те организации, у которых за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг без учета налога на добавленную стоимость не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал. В случае превышения в течение налогового периода предельного размера выручки налогоплательщик должен перейти на определение доходов и расходов по методу начисления с начала года.

Однако основным методом для страховых организаций является метод начислений.

При определении доходов организаций, необходимо помнить, что перечень доходов, открытый. Рассмотрим доходы от страховой деятельности.

Доходы по страхованию, учитываемые при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль включают следующие доходы:

1. Страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

Страховые премии являются источником первичных доходов страховой организации и финансирования инвестиционной деятельности. От их объема зависит размер страховых резервов. Они определяют масштабы деятельности страховой организации, ее положение на рынке страховых услуг.

По К-ту сч. 91 «Страховые премии» отражаются:

– по договорам страхования, относящимся к видам страхования иным, чем страхование жизни – суммы начисленных премий, причитающихся к получению от страхователей;

– по договорам страхования жизни – начисленные страховые премии, причитающиеся к получению от страхователей с установленной в договоре периодичностью внесения страховых премий.

При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования.

2. Суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах.

3. Вознаграждения и тантьемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования.

4. Вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования.

5. Суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование.

6. Суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения.

К доходам от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования относятся:

1) вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска) и аварийного комиссара (определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии);

2) доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

3) суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда.

Прочие доходы включают:

1) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

2) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

3) доходы, полученные от размещения страховых резервов.

Страховые организации должны строго соблюдать правила размещения страховых резервов. В случае выявления нарушений, связанных с использованием страховых резервов, налоговые органы могут наложить штрафные санкции, в том числе по занижению налоговой базы в результате отвлечения средств в резервы.

Приобретение государственных ценных бумаг РФ, субъектов РФ, муниципальных ценных бумаг, акций, инвестиционных паев (долей участия) организаций, в том числе банков, внесение средств в их уставные фонды являются видами инвестирования, которыми имеют право заниматься страховые организации. Такое инвестирование осуществляется за счет любых временно свободных средств: как страховых резервов, так и собственных фондов, а также доходов, остающихся в распоряжении страховщиков после уплаты налогов.

Правилами размещения страховщиками страховых резервов определены и другие активы, в которые можно инвестировать средства, в том числе банковские вклады, объекты недвижимости, слитки золота и серебра. Однако при этом установлены достаточно жесткие требования к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов. Так, запрещается инвестировать средства в отдельные квартиры. Ценные бумаги, которые приобретаются на средства резервов страховых организаций, должны отвечать определенным требованиям.

Не допускается использование страховых резервов:

– для заключения договоров займа (кредитных договоров) с физическими и юридическими лицами, кроме случаев, предусмотренных Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

– для заключения договоров купли-продажи, кроме случаев, предусмотренных Правилами размещения страховщиками страховых резервов;

– для вложения в интеллектуальную собственность.

Другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

Страховые организации имеют право осуществлять деятельность и операции, непосредственно не связанные с осуществлением страховой деятельно-

сти, но не запрещенные для них Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Доходы от иной деятельности могут быть аналогичны доходам других организаций, учитываемым при налогообложении прибыли. Например, прибыль от реализации имущества, доходы от сдачи имущества в аренду и другие доходы от прочей деятельности.

Расходы по страхованию, аналогично доходам, можно разделить:

- на расходы от страховой деятельности;
- расходы от иной деятельности.

В свою очередь, расходы от страховой деятельности можно классифицировать как:

- расходы по страхованию;
- расходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования;
- прочие расходы.

Важнейшим видом расходов по страхованию выступают страховые выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования. К ним относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий, прочие выплаты.

Страховые выплаты и их размеры должны соответствовать условиям договоров, а также другим требованиям законодательства.

Страховые взносы должны вноситься только денежными средствами. Договора, оплаченные векселем, к примеру, нельзя считать вступившим в силу. Следовательно, страховые выплаты по таким договорам не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль.

Выплаты, производимые страховой организацией считаются таковыми, если:

- имеется лицензия на данный вид страхования;
- в договоре страхования предусмотрены события, при наступлении которых у страховщика возникают обязательства произвести страховую выплату.

Документами, подтверждающими юридический факт обоснованности страховых выплат, могут быть:

- двухсторонний акт о наступлении страхового случая, подписанный со страхователем;
- двухсторонний акт о наступлении страхового случая, подписываемый с медицинским учреждением или другим лицом, оказывающим услуги по предмету договора страхования;
- страховой акт, подписываемый только налогоплательщиком -страховой организацией;
- решение страховой организации о страховой выплате;
- любые другие документы, содержащие согласие налогоплательщика произвести страховую выплату и удовлетворяющие требованиям, предъявляемые к первичным документам.

Также к данной группе расходов страховых организаций относятся суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятой страховщиком по договору страхования может быть застрахован им полностью или

частично у другого страховщика. Для этого, в соответствии со ст. 967 ГК РФ, последним заключается договор перестрахования. Объектом перестрахования является риск исполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем, или риск страховой выплаты.

В законодательстве неопределенным остается вопрос о том, в какой момент возникает обязанность перестраховщика произвести выплату: когда страховщик (перестрахователь) фактически произвел возмещение или обеспечение либо, когда у страховщика (перестрахователя) возникла обязанность выплатить возмещение или обеспечение. Этот момент оговаривается в договоре.

Значительную часть расходов страховых организаций составляют страховые резервы. Состав страховых резервов, порядок их образования и использования определяются на основании законодательства о страховании в порядке, установленном уполномоченным органом.

Страховые резервы можно разделить на две группы:

- 1) резервы по страхованию жизни;
- 2) резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Вторая группа состоит из технических резервов:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резервы убытков:
 - резерв заявленных, но не урегулированных убытков (максимальный ожидаемый резерв выплат);
 - резерв произошедших, но не заявленных убытков (10 % от базовой страховой премии, поступившей за год);
- в) стабилизационный резерв;
- г) иные страховые резервы.

Учет движения страховых резервов ведется по видам страхования в разрезе договоров.

Для целей налогообложения имеет принципиальное значение соблюдение ряда условий.

Во-первых, все резервы имеют строго целевое назначение.

Во-вторых, отчисления в страховые резервы должны производиться в соответствии с нормативами выплат, предусмотренных тарифными ставками по видам страхования и утвержденными страховыми организациями в порядке, определенном в учредительных документах.

На дату включения в состав доходов страховой премии (взноса) налогоплательщик одновременно осуществляет расход в виде отчислений в страховые резервы. Страховые выплаты, производимые в соответствии с условиями договора, включаются страховыми организациями в состав расходов. При этом сумма сформированного по данному договору резерва уменьшается с одновременным включением данной суммы в состав доходов для целей налогообложения.

Страховые организации, как и другие организации, имеют право создавать резервы по сомнительным долгам.

Расходами для целей налогообложения признается также возврат части страховых премий (взносов) и выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодатель-

ством и (или) условиями договора. Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, относятся к внереализационным расходам.

К расходам по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования относятся:

- оплата медицинского обследования;
- услуги актуариев;
- детективные услуги, выполняемые организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанные с установлением обоснованности страховых выплат;
- услуги специалистов, в том числе экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов, адвокатов, привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;
- услуги по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных документов;
- услуги организаций здравоохранения и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных документов;
- инкассаторские услуги.

Третью группу расходов составляют прочие расходы. Расходы на ведение дела включают в себя как общие расходы, определяемые ст. 254–269 НК РФ, так и некоторые специфические расходы.

Поскольку страховые организации широко используют труд такой категории работников, как страховые агенты, то не только оплата их труда, но и некоторые другие производственные затраты, связанные с привлечением их труда, учитываются при расчете налоговой базы. Прежде всего, это возмещение страховым агентам расходов по проезду от места жительства до местонахождения страховщика и обратно в дни, установленные для явки, и по вызову администрации, а также компенсации страховым агентам расходов по проезду на участке работы.

К прочим расходам по ведению дела страховых организаций можно отнести:

- оплату услуг банков и других кредитных учреждений;
- расходы на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, представительские расходы;
- оплата консультационных и информационных услуг, а также аудиторских услуг, оказанных с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета и в соответствии с другими требованиями законодательства;
- расходы на публикацию годового баланса и отчета о прибылях и убытках;
- другие расходы.

Налоговый учет

Налоговый учет доходов и расходов ведется в разрезе заключаемых договоров по видам страхования.

Договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого взноса, если не указано иное (ст. 957 ГК РФ).

Однако при учете методом начисления страховые премии признаются доходом на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре (исключением являются долгосрочные договора страхования жизни). Дата возникновения ответственности также определяется из условий договоров. При этом в доходах страховых компаний учитывается сумма взноса по договору, соответствующая объему возникшей ответственности.

Если договорами страхования не установлена дата возникновения права налогоплательщика на получение дохода в виде страховой премии, датой получения дохода признается дата выставления счета на уплату страхователем страхового взноса.

Если договором предусмотрена рассрочка уплаты страховых взносов, то доходы (расходы) отнесенные к таким договорам включаются в состав доходов, расходов на дату уплаты страхователем очередного взноса.

По договорам перестрахования у перестраховщика страховая премия по договору перестрахования при методе начислений учитывается на дату возникновения ответственности перестраховщика в доле, соответствующей его объему ответственности исходя из условий договора перестрахования.

По долгосрочным договорам, относящимся к страхованию жизни, доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров.

По обязательному медицинскому страхованию страховые взносы признаются доходами медицинской страховой организации на даты расчетов ТФОМС со страховой медицинской организацией в размерах, определяемых исходя из порядка финансирования.

Страховые премии, принятые в перестрахование из-за рубежа учитываются для целей налогообложения, как и расходы, произведенные в РФ и за ее пределами, однако с учетом международных положений об устранении двойного налогообложения.

Для правильного определения налоговой базы по налогу на прибыль важно правильно определить дату получения дохода.

Суммы вознаграждения перестраховщика по договорам перестрахования признаются доходом с даты возникновения права на данное вознаграждение.

Суммы тантьем по договорам перестрахования признаются доходом у страховой компании с момента получения прибыли для распределения, в том числе и для тантьемы.

У перестраховщика возникает доход, если страховой случай не наступил. При наступлении страхового случая должен быть осуществлен возврат средств.

Тантьема – вознаграждение перестраховщика. Различают тантьемы:

- 1) оригинальная, размер ее достигает 40 % премии;
- 2) брокерская. Может достигать до 15 % премии;
- 3) перестраховочная (вторичная передача – ретроцессия).

Для того чтобы не передавать денежные средства до окончания срока страхового договора перестраховщику, можно создавать депо премий по рискам, переданным в перестрахование. При этом при наступлении страхового случая страховая компания передает перестраховочную премию перестраховщику с начисленными процентами. Процент, начисляемый на депо премий меньше, чем процент на банковские вклады.

Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, признаются доходом для целей налогообложения прибыли, исходя из условий договора перестрахования и срока фактического пользования заемными средствами на конец отчетного (налогового) периода.

Доходы в виде сумм вознаграждений по договорам сострахования признаются доходами для целей налогообложения прибыли на даты, при наступлении которых услуги по условиям договоров считаются оказанными.

При кассовом методе учета доходов тантьемы, суммы по договорам сострахования, суммы возмещений доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование, признаются доходами при поступлении средств в кассу организации, на счета в банке и т.д.

Суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае досрочного их прекращения признаются доходом на дату возникновения обязательства перестраховщика осуществить возврат – при методе начислений либо на дату поступления денежных средств – при кассовом методе.

К этой группе можно отнести суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды, с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах.

Страховые организации, как и другие организации, имеют возможность переносить убытки от реализации продукции (работ, услуг) на последующие десять лет.

Порядок и сроки уплаты налога на прибыль страховых организаций аналогичны общему порядку исчисления и уплаты налога другими организациями.

Особенности исчисления и уплаты НДС

По действующему налоговому законодательству страховые организации по своей основной деятельности налог на добавленную стоимость не платят (подп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Таблица 8

Поступления, связанные со страхованием, не облагаемые НДС

У страховщика	У страхователя
Страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему)	Суммы страхового возмещения, полученные страхователем при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, за исключением страхового возмещения, полученного страхова-

У страховщика	У страхователя
	телем при страховании предпринимательского риска (риска несвоевременной оплаты. Отгрузки товаров, оказания работ, услуг)
Проценты, начисленные на депо премий по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику	Средства, полученные страхователем из резерва предупредительных мероприятий на основе договора, заключенного между страховщиком и страхователем, если их получение не связано с расчетами по оплате товаров, работ, услуг
Средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю	
Страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор страхования от имени и по поручению страховщиков	

Имеет особенности исчисление НДС при реализации имущества полученного по абандону. Под абандоном в страховании понимается отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы. В законе «Об организации страхового дела в РФ» определено, что в случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

Имущество (годные остатки), в случае отказа страхователя от него в пользу страховщика, переходит в собственность страховщика. Переход права собственности может быть оформлен передаточным актом, накладной или иным документом, удостоверяющим отказ страхователя от имущества.

При дальнейшей реализации полученного имущества особенности исчисления НДС страховщиком зависят от того, является ли страхователь налогоплательщиком НДС.

1. Если страхователь не является налогоплательщиком НДС, то при реализации страховщик налоговую базу по НДС исчисляет исходя из продажной цены.

2. Если страхователь является плательщиком НДС, то он должен начислить НДС, исходя из рыночной стоимости передаваемого имущества. Основанием для подтверждения рыночной цены имущества может выступать заключение независимого оценщика. Страхователь должен выписать счет-фактуру с выделением НДС.

Порядок исчисления НДС у страховщика зависит от его учетной политики. А) В случае принятия учетной политики, согласно которой страховщик руководствуется п. 1–4 ст. 170 НК РФ, тогда суммы входного НДС по операциям, признаваемым объектом налогообложения принимаются к вычету. При реализации имущества НДС определяется как стоимость имущества с учетом ст. 40 НК РФ. Причем, НДС к уплате определяется как разница между начисленной суммой НДС и налоговыми вычетами.

Б) Если страховщик при исчислении НДС руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, то оплаченные суммы НДС (в размере, указанном в счет-фактуре) будут отнесены в состав расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная страховщиком при дальнейшей реализации имущества, подлежит уплате в бюджет.

Налогообложение страхователей

Операции по страхованию имеют специфику налогообложения не только у страховщиков, но и страхователей. Страхователи делятся на юридических лиц, налогообложение которых определяется гл. 25 НК РФ, и страхователей физических лиц, доходы по операциям страхования которых регулируются гл. 23 НК РФ.

Юридические лица-страхователи имеют право относить на расходы, учитываемые для целей исчисления налога прибыль, расходы на обязательное и добровольное страхование имущества. Расходы по обязательным видам страхования имущества включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов утвержденных на законодательном уровне. Статья 263 НК РФ разрешает относить на расходы в пределах фактических затрат следующие виды добровольного страхования имущества:

1) добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;

2) добровольное страхование грузов;

3) добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);

4) добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;

5) добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных;

6) добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;

7) добровольное страхование товарно-материальных запасов;

8) добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами РФ или общепринятыми международными требованиями.

Налоговое законодательство позволяет относить на расходы и другие виды добровольного страхования, такие как:

- страхования жизни, если такие договора заключаются на срок не менее пяти лет с российскими страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и аннуитетов. Исключением из этого правила являются произведенные страховые выплаты в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

- негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов. При этом должна быть предусмотрена выплата пенсий по основаниям, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований, до исчерпания средств на именном счете участника;

- добровольного пенсионного страхования при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. В этом случае выплата пенсий осуществляется пожизненно;

- добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

- добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.

Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников не должна превышать 12 % от суммы расходов на оплату труда.

В случае внесения изменений в условия договора страхования жизни, а также договора добровольного пенсионного страхования и (или) договора негосударственного пенсионного обеспечения в отношении отдельных или всех застрахованных работников, если в результате таких изменений условия договора перестают соответствовать требованиям ст. 255 НК РФ, или в случае расторжения указанных договоров в отношении отдельных или всех застрахованных работников взносы работодателя по таким договорам в отношении соответствующих работников, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с даты внесения таких изменений в условия указанных договоров и (или) сокращения сроков действия этих договоров либо их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договоров в связи с обстоятельствами непреодолимой силы).

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работ-

ников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 % от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица включаются в состав расходов в размере не превышающем 15 000 р. в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников.

Физические лица-страхователи могут уплачивать налог на доходы физических лиц при получении доходов в виде:

1. Страховых выплат.

Исключение составляют выплаты:

а) по договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

б) по договорам добровольного страхования жизни в случае выплат, связанных с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события при выполнении следующих условий:

– по условиям договора страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком;

– суммы страховых выплат не превышают сумм, внесенных налогоплательщиком страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты.

Среднегодовая ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин ставок рефинансирования, действовавших на 1-е число каждого календарного месяца года действия договора страхования жизни, на количество суммируемых величин ставок рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

В случаях досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни по причинам, не зависящим от воли сторон, и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы, полученный доход за вычетом сумм внесенных физическим лицом страховых взносов учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у страховщика;

в) по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица (за исключением оплаты стоимости санаторно-курортных путевок);

г) по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями, при наступ-

лении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случаях расторжения договоров добровольного пенсионного страхования, за исключением случаев расторжения договоров страхования по причинам, не зависящим от воли сторон и возврата физическому лицу денежной (выкупной) суммы по условиям договора, полученный доход за вычетом сумм внесенных налогоплательщиком страховых взносов учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты. Если по таким договорам ранее был предоставлен социальный налоговый вычет, то страховая организация при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм обязана удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета.

Страховая организация имеет право не удерживать сумму налога в случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета.

2. К доходам, облагаемым НДФЛ, по договорам страхования относятся суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями.

Исключение составляют случаи, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

3. По договору добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется в случаях:

- гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора (на дату наступления страхового случая – по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов;

- повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления) этого имущества (в случае, если ремонт не осуществлялся), или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества (в случае осуществления ремонта), увеличенными на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

Обоснованность расходов, необходимых для проведения ремонта (восстановления) застрахованного имущества в случае, если ремонт (восстановление) не

производился, подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом (оценщиком).

Обоснованность расходов на произведенный ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами:

1) договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (об оказании услуг);

2) документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг);

3) платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

При этом не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов, осуществленных в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

Зарубежная практика налогообложения страховых компаний

В большинстве развитых стран страховой сектор экономики обеспечивает около трети оборота финансовых ресурсов. В странах Евросоюза, Северной Америки, Японии рынок страховых услуг охватывает практически все сферы жизни населения, не концентрируясь на страховании ответственности, имущества и грузов юридических лиц, как в России. Распространение страховых услуг на все сферы жизнедеятельности на добровольной и обязательной основе увеличивает объекты налогообложения.

Основные поступления от страховой деятельности в бюджетную систему во всех странах мира, также как и в России, дает налог на прибыль организаций. Методики начисления налога имеют много общего. Как и в Российской Федерации, в доходах для целей налогообложения учитываются страховые взносы и вознаграждения, перестраховочные комиссии. Основными статьями расходов, учитываемых при расчете налоговой базы, являются: страховые выплаты, отчисления в страховые резервы, вознаграждения посредникам.

Доходы и расходы, получаемые (осуществляемые) в рамках обязательного или добровольного медицинского страхования, связанного с временным аккумулированием средств на финансирование медицинских организаций, во многих развитых странах не отражаются в налоговом учете. Данный финансовый поток относится к разряду депозитно-кредитных, характерных для банковского сектора. Страховая медицинская организация как разновидность организаций финансового сектора относится к категории «хранителей» денежных средств. Эти средства поступают не в личное распоряжение страховой организации, а на финансирование определенной цели. По сути, страховая организация выступает как агент, поэтому аналогично вкладам получаемые средства не должны признаваться доходом, а списанные средства – расходом. Такова позиция Евросоюза. Применение подобного подхода в России обеспечило бы уменьшение налогового документооборота в страховых организациях. Поступ-

ление и расходование средств Фонда обязательного медицинского страхования отражалось бы только на счетах бухгалтерского учета, признанию в налоговом учете подлежали бы средства, оставшиеся у страховой организации вследствие нарушений со стороны медицинских организаций.

Налоговое законодательство большинства стран мира предписывает использование метода начислений при определении налоговой базы страховых организаций. В России применение метода начислений позволяет завышать суммы расходов, учитываемых при расчете прибыли, за счет признания в расходах страховых резервов. Однако в таких странах, как Япония, Уругвай, ОАЭ, признание страховых резервов можно считать одинаковыми как при использовании метода начислений, так и при кассовом методе. Кассовый метод сопровождается переводом соответствующих сумм на отдельный «резервный» счет. Некоторые отличия в правилах определения момента признания доходов и расходов при использовании метода начислений приведены в табл. 9.

Таблица 9

Сравнительная характеристика даты признания доходов и расходов
при методе начисления

Вид дохода (расхода)	Дата признания доходов (расходов):		
	в России	в Евросоюзе	в Японии
Взнос по имущественному страхованию	Дата возникновения ответственности перед страхователем по условиям договора	Окончание действия договора или момент наступления страхового случая	Момент вступления в действие страхового договора
Формирование страховых резервов	Конец отчетного периода		
Возмещения от виновных лиц	Дата решения суда либо письменного обязательства виновного	Дата решения суда или конец отчетного периода (более ранняя из дат)	Конец отчетного периода
Страховые выплаты	Дата возникновения обязательства по выплате возмещения	Момент осуществления выплаты	Конец отчетного периода

Оригинальная форма льготы для страховых организаций существует в ОАЭ – признание страховых взносов и выплат происходит на момент осуществления выплаты, т.е. фактически при налогообложении учитывается разница между взносами и выплатой. Даже при отсутствии страхового случая и, соответственно, выплат страховой взнос учитывается в налогооблагаемой базе лишь частично (не более 10 %), большая часть относится на развитие страховой компании и осуществление будущих выплат.

Очень часто основная деятельность страховщиков является убыточной, поэтому законодатели уделяют особое внимание налогообложению инвестиционной деятельности страховых компаний. В последние годы налоговое законодательство ряда развитых стран претерпевает существенные изменения, касающиеся расширения сферы налогообложения доходов от инвестиций. Финансовая отчетность многих европейских стран содержит отдельные показатели притока доходов от прямого и косвенного инвестирования. В странах Евросоюза установлено дифференцированное налогообложение доходов страховых компаний в зависимости от вида инвестирования. Для косвенного инвестирования обязательно определение процента участия по инвестициям. Данный процент влияет на размер налоговой ставки по инвестициям и используется как корректировочный коэффициент. Доля косвенного инвестирования определяется перемножением долей прямого участия по взаимосвязанным организациям. Эта процедура аналогична определению взаимозависимости лиц в Российской Федерации. Косвенное инвестирование увеличивает процент налоговых отчислений на единицу инвестиционных вложений.

Например, если страховая организация вкладывает 100 тыс. евро в инвестиционный проект стоимостью 1 млн евро, то доля прямого инвестирования составит 10 %. Однако если инвестиционная компания осуществит собственный взнос, например 500 тыс. евро в проект 5 млн евро, то доля косвенного инвестирования страховой компании составит: $10 \% \times 10 \% / 100 = 1 \%$.

В этом случае к налоговой ставке по инвестиционной составляющей налога на прибыль следует применить увеличивающий коэффициент, равный: $(10 \% + 1 \%) / 100 = 0,11$.

Следует отметить, что не все европейские страны, входящие в Евросоюз, приняли соответствующие поправки в национальное законодательство, которое продолжает действовать в процессе гармонизации налоговых систем. Однако право Евросоюза обладает приоритетом над налоговым правом стран - членов ЕС, поэтому в ближайшем будущем данные изменения будут внесены в национальное законодательство.

Во многих федеративных государствах, таких как США, Германия, Япония, общие отчисления налога на прибыль определяются как сложение общегосударственной ставки и ставки конкретной территории, при этом законодательные органы отдельных территорий вправе устанавливать понижающие коэффициенты для налоговых ставок по страховой деятельности, в том числе инвестиционной.

Несмотря на эффективное функционирование системы прямого обложения прибыли страховщиков, в налоговых системах ведущих зарубежных стран широко распространено регулирование страховой деятельности путем косвенного налогообложения. При этом основная страховая деятельность выведена из-под этого вида налогообложения, НДС или его аналог – налог с продаж не применяются в отношении страховых премий, вознаграждений и взносов. Обложению косвенными налогами подлежит только страховое посредничество в виде выполнения функций брокера, агента, эксперта, комиссара и т.п. В законодательстве России нет четкого понятия страхового посредничества, в то вре-

мя как в большинстве европейских стран (в первую очередь стран Евросоюза) данный вид страховой деятельности имеет регламентированную законодательную трактовку. Перечень страховых посредников является закрытым, вследствие этого налоговое законодательство четко разграничивает облагаемые и необлагаемые операции по видам деятельности.

В страховом секторе России и в странах ближнего зарубежья поступления в бюджет косвенных налогов существенно ниже, чем поступления прямых налогов. В большинстве развитых стран мира за счет «искусственно» введенного дополнительного налогообложения в сфере страховых операций доля косвенных налогов не уступает прямым налогам.

Примером дополнительного косвенного налогообложения может служить налог на страховую премию и его аналоги. В некоторых странах данный налог используется уже в течение продолжительного периода (Германии, Италии и пр.), в других, например в Великобритании, он был впервые введен в действие сравнительно недавно (в 1994 г.).

Согласно Директиве Совета ЕС от 28 ноября 2006 г. «Об общей системе налога на добавленную стоимость» использование налога позволяет оптимизировать систему налогового регулирования страховой деятельности, которая выступает в качестве «недостаточно полно обложенного» сектора экономики. Также данная Директива закрепляет за государствами – членами ЕС право сохранять или вводить новые налоги, которые были бы направлены на обложение договоров страхования с учетом того, что они не могут быть охарактеризованы как налоги с оборота. Решением Суда ЕС был подтвержден тот факт, что налог на страховую премию таковым не является, что определило широкие возможности его применения в западноевропейских странах.

Налог на страховую премию устанавливается дифференцированно в зависимости от социальной и экономической значимости направления страхования, которая в каждой стране определяется самостоятельно. В Германии и Испании пониженные ставки установлены для страхования международных перевозок, в США – для страхования авиаперелетов, в Греции – для страхования туристического направления. Практически во всех странах отсутствует налогообложение в отношении страхования жизни и пенсионного страхования.

Изначально налог на страховую премию был введен как фискальный регулятор, но впоследствии выделились два направления его использования:

- стимулирование и дестимулирование видов страхования с применением невысоких ставок;
- эффективное пополнение бюджета.

На современном этапе развития мировой экономики большинство стран, применяющих налог на страховую премию, переходят к преобладанию первого направления. Это проявляется и в применении наиболее либерального подхода при признании налоговой базы по сравнению с налогом с оборота. Налог признается по выбору налогоплательщика кассовым методом или методом начисления.

В последние годы в ряде зарубежных стран (в первую очередь в США) наблюдается тенденция, в соответствии с которой налог на страховую премию

используется налоговыми регуляторами для защиты национальных страховых компаний.

Во-первых, в отношении премии, собранной зарубежными перестраховщиками (которая по общему правилу в большинстве зарубежных стран для целей избежания двойного налогообложения исключается из-под действия налогов), устанавливается специальная налоговая ставка налога на перестраховочную премию. Основанием для подобного налогообложения выступает то, что в ином случае никаких поступлений в национальный бюджет за фактически оказанную перестраховочную услугу не поступило бы.

Во-вторых, для этого используется так называемый принцип взаимности. Премия, собранная на территории рассматриваемой страны зарубежными страховыми организациями, облагается по такой же налоговой ставке, по которой в соответствии с законом должна облагаться премия, которая будет собрана страховыми компаниями (рассматриваемой страны) на территории данного зарубежного государства.

Таким образом, в практике ведущих западноевропейских государств и США сформировался компромиссный подход, при котором, с одной стороны, достигается максимальная результативность налогообложения за счет обложения как прибыли от страховой деятельности, так и инвестиционных доходов (даже при убыточной основной деятельности), с другой, в налоговую систему закладываются основы диверсификации налоговых методов.

Анализ практики налогообложения в зарубежных странах позволяет сделать вывод, что косвенное налогообложение оказывает сильное и оперативное влияние на экономическую ситуацию. Применение в России наряду с прямыми налогами косвенного налогообложения деятельности страховых компаний позволит стимулировать развитие непопулярных ныне видов страхования.

Тема 9. Налогообложение инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов

Деятельность регулируется ФЗ от 29.11.2001 г. «Об инвестиционных фондах». Механизм налогообложения различается по трем субъектам: акционерные инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.

Инвестиционные фонды имеют две формы деятельности: акционерный и паевой инвестиционный фонды. АИФ – это открытое акционерное общество, предметом деятельности которого являются инвестирование имущества в ЦБ и иные законодательно определяемые объекты (ДС, недвижимое имущество). Следовательно, АИФ – юридическое лицо и имеет цель – получение прибыли. Имущество АИФ делится на имущество, предназначенное для инвестирования и имущество, предназначенное для обеспечения деятельности органов управления АИФ. Соотношение между ними определяется уставом АИФ. Инвестиционные резервы АИФ должны быть переданы в доверительное управление управляющей компании.

Немаловажное значение имеет уплата государственной пошлины. Размер ГП определяется предметом действий.

Не облагается НДС:

- формирование УК, так как осуществляется путем размещения акций;
- при передаче активов в доверительное управление, так как связана с инвестиционным процессом;
- операции управляющей компании с активами АИФ не будут облагаться в части обращения ЦБ, приобретенных на эти средства, а также получения процентов по банковским вкладам.

Облагается НДС реализация имущества предназначенного для обеспечения деятельности органов управления, сдача имущества в аренду. Это единичные случаи, так как АИФ может только осуществлять инвестиционную деятельность.

Вознаграждение получаемое управляющей компанией от АИФ облагается НДС.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) является имущественным комплексом, без образования юридического лица, основанным на доверительном управлении имуществом фонда специализированной управляющей компанией с целью увеличения стоимости имущества фонда. Таким образом, подобный фонд формируется из денег инвесторов (пайщиков), каждому из которых принадлежит определённое количество паёв.

Цель создания ПИФа – получение прибыли на объединённые в фонд активы и распределение полученной прибыли между инвесторами (пайщиками) пропорционально количеству паёв. Инвестиционный пай (пай) – это именная ценная бумага, удостоверяющая право его владельца на часть имущества фонда, а также погашения (выкупа) принадлежащего пая в соответствии с правилами фонда. Инвестиционные пай, таким образом, удостоверяют долю инвестора в имуществе фонда и право инвестора получить из паевого инвестиционного

фонда денежные средства, соответствующие этой доле, т.е. погасить паи по текущей стоимости. Каждый инвестиционный пай предоставляет его владельцу одинаковый объём прав. Учёт прав владельцев инвестиционных паёв (реестр) ведётся независимой организацией, ведущей реестр владельцев паёв.

ПИФ является предусмотренной российским законодательством формой взаимного фонда.

Регулирование деятельности инвестиционных фондов возложено с 3 марта 2014 г. на Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России. Также на него возложены функции по регулированию управляющих компаний по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, деятельности агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев, а также государственный контроль и надзор за указанными видами деятельности.

Рассмотрение обращений и жалоб потребителей финансовых услуг и инвесторов, а также жалобы иных физических и юридических лиц с 3 марта 2014 г. будет осуществлять Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Рынок коллективных инвестиций имеет тенденцию роста. Общее количество действующих паевых инвестиционных фондов (ПИФ) по состоянию на конец 2013 г. увеличилось на 24, достигнув 1 571. Причем основной прирост их количества пришелся на фонды для квалифицированных инвесторов. Суммарная стоимость чистых активов ПИФов без учета фондов для квалифицированных инвесторов на конец 2013 г. составила 592 млрд р., на 12,7 % превысив аналогичный показатель на конец 2012 г. Лидерами роста были фонды облигаций и денежного рынка, стоимость чистых активов которых выросла на 97 и 39 % соответственно. Три четверти прироста чистых активов этих фондов пришлось на приток средств новых пайщиков. Особенностью инвестиционного портфеля данных категорий фондов, особенно фондов денежного рынка, является высокий удельный вес их вложений в банковские депозиты – 10,0 и 44,0 % портфеля соответственно.

НДС не облагается реализация:

- доли в УК организаций, паи в ПИФах;
- ЦБ, ФИСС, за исключением базисного актива ФИСС, подлежащего обложению НДС;
- депозитарных услуг;
- услуг дилеров, брокеров и других организаторов торговли при наличии лицензии;
- банковские операции, операции ломбардов;
- сделки займа в денежной форме и ЦБ, операции РЕПО;
- операции по уступке (переуступке, приобретению) прав требований кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению

займа, кредитных договоров, а также по исполнению заемщиком обязательств перед новым кредитором.

Налогообложение инвестиционных (паевых) фондов и негосударственных пенсионных фондов

Паевой фонд – это просто сложенные вместе средства всех пайщиков, на которые управляющая компания приобретает ценные бумаги или другие активы, разрешенные паевым фондам законодательством России. Собственниками всего имущества ПИФа являются пайщики. Управляющая компания лишь осуществляет доверительное управление исключительно в интересах пайщиков и только в рамках закона «Об инвестиционных фондах» При этом сам ПИФ не является юридическим лицом. Паевой инвестиционный фонд называют имущественным комплексом. Для того чтобы обезопасить средства пайщиков, управление средствами и их хранение осуществляются разными компаниями. Дело в том, что все ценные бумаги учитываются в особой организации – специализированном депозитарии, которая не только хранит ценные бумаги, но и контролирует все операции со средствами паевого фонда. На любом распоряжении о покупке или продаже ценных бумаг или ином расходе денежных средств паевого фонда должна стоять подпись не только руководителя управляющей компании, но и ответственного сотрудника спецдепозитария. Компании несут солидарную ответственность, и они будут отвечать своим имуществом при любом нарушении правил работы паевого фонда. Если управляющая компания захочет провести сделки, которые не соответствуют инвестиционной декларации фонда, специализированный депозитарий не даст на них согласия и заблокирует сделку.

Специализированный депозитарий не вправе пользоваться и распоряжаться имуществом паевого фонда, его задача – вести учет этого имущества и контролировать действия управляющей компании. Важно отметить, что специализированный депозитарий определяет стоимость чистых активов фонда, расчетную стоимость пая и количество выдаваемых паев, тем самым контролируя управляющую компанию.

Финансовый результат определяется из доходов, полученных в виде дивидендов, процентов и др. доходов за минусом расходов связанных с содержанием имущества и совершением сделок с этим имуществом.

По договору АИФ как учредитель может являться и выгодоприобретателем. В зависимости от этого доходы и расходы определяются по-разному. Доверительный управляющий обязан ежемесячно определять нарастающим итогом финансовый результат и предоставлять сведения АИФу.

АИФ включает в доходы от реализации, если АИФ является учредителем управления, и во внереализованные доходы, если не учредитель.

В перечне расходов есть расходы, связанные с выплатой вознаграждения. Законом определена предельная величина совокупной суммы вознаграждения управляющей компании, депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра, оценщика и аудитора в размере, не превышающем 10 % среднегодовой стоимо-

сти чистых активов АИФа. Среднегодовая стоимость определяется как сумма величины активов фонда на конец каждого месяца (квартала) деленная на 12 (4).

АИФы могут создавать резерв вознаграждений, порядок создания и использования которого должен быть прописан в учетной политике. При прекращении договора доверительного управления возвращенное имущество независимо от возникновения положительной разницы доход не образует. Полученные убытки также не признаются убытками у учредителя.

В отличие от АИФ ПИФ-обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление и имущества, полученное в процессе такого управления. ПИФ не юридическое лицо и, следовательно, не налогоплательщик.

Цель инвестирования в ПИФ не получение прибыли, а прирост имущества, передача которого в доверительное управление не влечет перехода права собственности к доверительному управляющему.

Доход возникает при погашении пая – особой ценной бумаги. В зависимости от того как погашаются паи различают ПИФы по формам: открытые, интервальные, закрытые.

На ПИФы ННП не распространяется. Облагаются ННП вознаграждения получаемые доверительным управляющим.

ПИФ не выст. плательщиком НДС.

У учредителей ПИФа при погашении пая доход возникает как разница между ценой реализации и расходами по его реализации.

Налогообложение доходов и операций и негосударственных пенсионных фондов

Для целей налогообложения доходы НПФ определяются отдельно по доходам, полученным от размещения пенсионных резервов и доходам, полученным от уставной деятельности.

К доходам полученным от размещения пенсионных резервов относятся дивиденды, проценты по ЦБ, банковским депозитам, чистый финансовый результат от реализации активов. В целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, рассчитывается как положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, который рассчитывается из ставки рефинансирования ЦБ РФ и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения при условии размещения указанных средств по пенсионным счетам в разрезе доходов.

$$Д \text{ расч} = \text{Сумма пенс. Резервов} * \text{Ст. реф. ЦБ} * \text{кол-во дней, в течение которых ставка ЦБ была неизменной} / 365$$

Сумма размещенных пенс. резервов исчисляется как среднеарифметическая за отчетный период $(1/2 \text{ на } 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1/2 \text{ } 1.4) / 3$.

Размер отчислений на формирование имущества предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности не должен превышать 15 % дохода полученного от размещения средств пенсионных резервов.

Налогообложение прибыли негосударственных пенсионных фондов

Помимо общего порядка определения доходов и расходов, установленного для всех налогоплательщиков, Налоговым кодексом Российской Федерации для отдельных видов деятельности и некоторых категорий налогоплательщиков установлены особенности, которые следует учитывать при исчислении налога на прибыль организаций. Особенности определения доходов и расходов установлены, в частности, для негосударственных пенсионных фондов.

Негосударственный пенсионный фонд в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) представляет собой особую организационно-правовую форму некоммерческой организации социального обеспечения.

Исключительными видами деятельности негосударственного пенсионного фонда являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, осуществляемому на основании Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договоров об обязательном пенсионном страховании;
- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Особенности определения доходов

Доходы негосударственных пенсионных фондов, согласно п. 1 ст. 295 НК РФ, определяются отдельно:

- по доходам, полученным от размещения пенсионных резервов;
- по доходам, полученным от инвестирования пенсионных накоплений;
- по доходам, полученным от уставной деятельности фондов.

К доходам, полученным от размещения пенсионных резервов, кроме доходов, предусмотренных ст. 249 и 250 НК РФ, т.е. доходов от реализации и внереализационных доходов, в соответствии с п. 2 ст. 295 НК РФ относятся доходы от размещения средств пенсионных резервов в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, установленных законодательством о негосударственных пенсионных фондах, определяемые в порядке, установленном НК РФ для соответствующих видов доходов.

К доходам от размещения пенсионных резервов на основании ст. 3 Федерального закона № 75-ФЗ относятся:

- дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам;
- другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов;
- чистый финансовый результат от реализации активов;

- чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

К доходам от инвестирования средств пенсионных накоплений относятся:

- дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам;

- другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений;

- чистый финансовый результат от реализации активов;

- чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату. Правила переоценки рыночной стоимости инвестиционного портфеля при инвестировании средств пенсионных накоплений утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 12 августа 2004 г. № 411.

Отношения, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии, регулируются Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Пенсионные накопления, согласно ст. 26 указанного Закона, могут быть размещены в следующие активы, разрешенные законом:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;

- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

- облигации российских эмитентов, помимо государственных ценных бумаг Российской Федерации и субъектов Российской Федерации;

- акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;

- паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;

- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;

- денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;

- депозиты в рублях в кредитных организациях;

- иностранную валюту на счетах в кредитных организациях.

В целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного фонда – форма аналитического учета в фонде, которая отражает поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику

(участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора. Вкладчиком признается физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

Доход от размещения пенсионных резервов, аккумулированный негосударственным пенсионным фондом на солидарном пенсионном счете, признается доходом негосударственного пенсионного фонда для целей налогообложения прибыли организаций, и, следовательно, такой доход не подлежит отражению в составе доходов организации-вкладчика для целей налогообложения прибыли организаций,

К доходам, полученным от уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, помимо доходов от реализации и внереализационных доходов, предусмотренных соответственно ст. 249 и 250 НК РФ, на основании п. 3 ст. 295 НК РФ относятся, в частности, следующие доходы:

- отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, осуществляемые в соответствии с законодательством о негосударственных пенсионных фондах;

- доходы от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фондов, в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, определяемые в порядке, установленном НК РФ для соответствующих видов доходов;

- отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии, которые направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, и осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;

- часть суммы пенсионного взноса, направляемая на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

Доходы от реализации и внереализационные доходы не должны исключаться из доходов, подлежащих налогообложению, и должны учитываться негосударственным пенсионным фондом в доходах для целей налогообложения прибыли наравне с доходами, полученными от размещения пенсионных резервов. По мнению Минфина, содержащемуся в Письме от 18 февраля 2008 г. № 03-03-06/3/2, доходы в виде арендной платы, полученной от сдачи в аренду имущества, приобретенного на средства пенсионных резервов, могут быть отнесены к доходам, полученным от размещения пенсионных резервов негосударственным пенсионным фондом.

Аналогично доходам, негосударственные пенсионные фонды, согласно п. 1 ст. 296 НК РФ, должны вести раздельный учет расходов, связанных с получением доходов от размещения пенсионных резервов, с получением доходов от

инвестирования пенсионных накоплений, а также с обеспечением уставной деятельности фондов.

Пенсионные резервы формируются негосударственным пенсионным фондом для обеспечения платежеспособности по обязательствам перед участниками фонда. **В состав пенсионных резервов**, на основании ст. 18 Федерального закона № 75-ФЗ, **входят резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.**

Формируются пенсионные резервы за счет пенсионных взносов, дохода от размещения пенсионных резервов, а также за счет целевых поступлений.

Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается исполнительными органами государственной власти.

Существуют различные пенсионные схемы, представляющие собой совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий. Пенсионная схема определяет условия негосударственного пенсионного обеспечения и служит основой для заключения фондом и вкладчиком фонда в пользу участника фонда договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов (за исключением доходов, перечисленных в ст. 254–269 НК РФ), с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении, п. 2 ст. 296 НК РФ отнесены следующие расходы:

- расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг (пп. 1 п. 2 ст. 296 НК РФ);

- обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое размещены пенсионные резервы (пп. 2 п. 2 ст. 296 НК РФ);

- отчисления на формирование имущества, предназначенного в обеспечение осуществления уставной деятельности фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываемые в составе расходов (пп. 3 п. 2 ст. 296 НК РФ);

- отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, до достижения установленного советом фонда негосударственного пенсионного обеспечения размера страхового резерва, но не более 50 % величины резервов покрытия пенсионных обязательств (пп. 4 п. 2 ст. 296 НК РФ).

Страховой резерв является частью пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и создается в целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости при выполнении обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. **Минимальный размер страхового**

резерва должен составлять не менее 5 % от величины резервов покрытия пенсионных обязательств, что установлено Положением о нормативном размере страхового резерва и порядке его формирования и использования, утвержденным Постановлением Минтруда России от 26 апреля 2004 г. № 55.

К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности фондов, помимо расходов, перечисленных в ст. 254–269 НК РФ, согласно п. 3 ст. 296 НК РФ относятся:

- вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров обязательного пенсионного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах (пп. 1 п. 3 ст. 296 НК РФ);

- оплата услуг актуариев. Актуарием согласно ст. 3 Федерального закона № 75-ФЗ является лицо, отвечающее требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации. Деятельность негосударственного пенсионного фонда подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года, что установлено ст. 21 Федерального закона № 75-ФЗ. Такое оценивание и производится актуарием. Актуарное заключение включает в себя результаты оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также результаты оценивания актуарной стоимости пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Актуарное заключение должно представляться фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июля;

- оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов (пп. 3 п. 3 ст. 296 НК РФ);

- вознаграждение за услуги ведения пенсионных счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах (пп. 3.1 п. 3 ст. 296 НК РФ). Пенсионный счет представляет собой форму аналитического учета в фонде, отражающую обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами. Статьей 8 Федерального закона № 75-ФЗ установлено, что фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями;

- другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению (пп. 4 п. 3 ст. 296 НК РФ).

К расходам, связанным с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных на финансирование накопительной части трудовой пенсии, помимо расходов, перечисленных в ст. 254–269 НК РФ, согласно п. 4 ст. 296 НК РФ относятся:

- расходы, связанные с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии, включая вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию, иным профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

– обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений;

– отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных на формирование накопительной части трудовой пенсии, которые направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

Расходы, предусмотренные п. 4 ст. 296 НК РФ, не уменьшают налоговую базу при расчете негосударственными пенсионными фондами налога на прибыль организаций.

Список рекомендуемой литературы

1. Абдуллаева З.М., Алиев Б.Х., Султанов Г.С. Налогообложение прибыли банков: проблемы и пути совершенствования / З.М. Абдуллаева, Б.Х. Алиев, Г.С. Султанов // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 9-2. – С. 314–317.
2. Базилевич О.И., Дадашев А.З. Налоги и налогообложение: практикум : учеб. пособие / О.И. Базилевич, А.З. Дадашев. – М. : Вуз. учебник ; ИНФРА-М, 2013. – 285 с.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2016 г.) // «СПС КонсультантПлюс».
4. Владыка М.В. Налоги и налогообложение : учебник / М.В. Владыка, В.Ф. Тарасова, Т.В. Сапрыкина ; под общ. ред. В.Ф. Тарасова. – М. : КноРус, 2012. – 488 с.
5. Гончаренко Л.И. Налоги и налоговая система Российской Федерации : учебник и практикум для академ. бакалавриата / Под науч. ред. Л.И. Гончаренко. – М. : Изд-во Юрайт, 2015. – 541 с. – Серия: Бакалавр. Академический курс.
6. Дадашев А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации : учеб. пособие / А.З. Дадашев, Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. – М. : ЮНИТИ, 2015. – 175 с.
7. Захарьин В.Р. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / В.Р. Захарьин. – М. : ИД ФОРУМ ; НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 320 с.
8. Кибанова А.Я. Налоги и налогообложение / А.Я. Кибанова. – М. : КноРус, 2012. – 488 с.
9. Кондраков Н.П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах : учеб. пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. – М. : Проспект, 2016. – 224 с.
10. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) // «СПС КонсультантПлюс».
11. Крамаренко Л.А. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / Л.А. Крамаренко, М.Е. Косов. – М. : ЮНИТИ, 2013. – 576 с.
12. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для СПО / Л.Н. Лыкова. – Люберцы : Юрайт, 2016. – 353 с.
13. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для СПО / Л.Н. Лыкова. – М. : Изд-во Юрайт, 2015. – 353 с. – Серия: Профессиональное образование.
14. Майбуров И.А. Теория и история налогообложения : учебник / И.А. Майбуров. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 495 с.
15. Маршавина Л.А. Налоги и налогообложение : учебник для СПО / под ред. Л.Я. Маршавиной, Л.А. Чайковской. – М. : Изд-во Юрайт, 2016. – 503 с. – Серия: Профессиональное образование.
16. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016 г.) // «СПС КонсультантПлюс».
17. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016 г.) // «СПС КонсультантПлюс».
18. О банках и банковской деятельности : федер. закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 // «СПС КонсультантПлюс».

19. О концессионных соглашениях : федер. закон РФ от 21.07.2005 г. № 115-ФЗ // «СПС КонсультантПлюс».
20. О рынке ценных бумаг : федер. закон РФ от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «СПС КонсультантПлюс».
21. О центральном банке Российской Федерации : федер. закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // «СПС КонсультантПлюс».
22. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений : федер. закон РФ от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ // «СПС КонсультантПлюс».
23. Об инвестиционных фондах : федер. закон РФ от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ // «СПС КонсультантПлюс».
24. Об организации страхового дела в Российской Федерации : федер. закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 // «СПС КонсультантПлюс».
25. Павлов П.В. Финансовое право : учеб. пособие для студентов / П.В. Павлов. – М. : Омега-Л, 2013. – 302 с.
26. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение : теория и практика в 2 т. / В.Г. Пансков. – Т. 1 : Учебник и практикум для академического бакалавриата. – Люберцы : Юрайт, 2016. – 336 с.
27. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В.Г. Пансков. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Изд-во Юрайт, 2016. – 382 с. – Серия: Бакалавр. Прикладной курс.
28. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: практикум : учеб. пособие для вузов / В.Г. Пансков, Т.А. Левочкина. – М. : Изд-во Юрайт, 2015. – 319 с. – Серия: Бакалавр. Академический курс.
29. Перов А.В. Налоги и налогообложение : учеб. пособие для бакалавров / А.В. Перов, А.В. Толкушкин. – М. : Юрайт, 2013. – 996 с.
30. Погорелова М.Я. Налоги и налогообложение: теория и практика : учеб. пособие / М.Я. Погорелова. – М. : ИЦ РИОР ; НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 208 с.
31. Протасова Д.С. Особенности налогообложения коммерческих банков / Д.С. Протасова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-4. – С. 757–760.
32. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение. Практикум : учеб. пособие для студ. учрежд. сред. проф. образования / О.В. Скворцов. – М. : ИЦ Академия, 2012. – 208 с.
33. Чайковская Л.А. Налоги и налогообложение (схемы и примеры) : учеб. пособие / Л.А. Чайковская. – М. : Экономика, 2012. – 301 с.

Учебное издание

Содномова Светлана Константиновна
Кулаков Вадим Валентинович

Налогообложение организаций финансового сектора

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01.
Подписано в пользование 15.06.18.

Издательство Байкальского государственного университета.
664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

<http://bgu.ru>.