

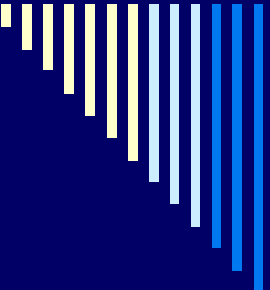
**Налогообложение  
организаций финансового  
сектора экономики**

# ТЕМА 1. Банки как субъекты налоговых отношений



## Во взаимоотношениях с налоговыми органами банки выступают в трех действующих лицах:

- как самостоятельные налогоплательщики
- как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-хозяйственные операции другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане)
- как налоговые агенты (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет)



---

Налоговый Кодекс РФ называет в качестве  
субъектов налоговых отношений :

- налогоплательщиков
  - налоговых агентов
  - налоговые органы
  - сборщиков налогов
  - Министерство финансов
  - Государственный таможенный  
Комитет
-



Из вышесказанного следует, что:



**в качестве специфических самостоятельных участников налоговых отношений, банки и кредитные учреждения прямо не выделены**

---

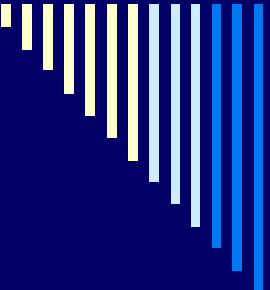
*Тем не менее, Налоговый Кодекс в отдельных статьях устанавливает статус, права и обязанности коммерческих банков, что фактически определяет их важнейшую роль в отечественной налоговой системе.*

---

**Действующим законодательством не установлены прямые юридические ограничения количества расчетных (текущих) счетов, открываемых юридическими лицами в коммерческих банках.**

**Однако счета должны быть доступны (прозрачны) для контроля налоговыми органами**

**(отметим, что согласно российскому законодательству это не противоречит понятию «банковская тайна»)**



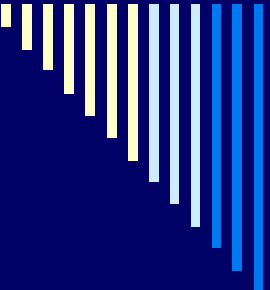
---

## **Коммерческие банки и налоговые органы периодически осуществляют сверку зарегистрированных банковских счетов**

**Современный порядок взаимодействия налогоплательщиков, коммерческих банков, налоговых органов при открытии банковских счетов, а также форма и содержание свидетельства о постановке на налоговый учет установлены Налоговым Кодексом**

**Важно отметить, что в настоящее время в связи с широчайшим развитием информационных технологий, банки внедряют специализированный программный комплекс «Банковские счета», который позволяет существенно повысить эффективность взаимодействия между кредитными организациями и инспекциями ФНС**

---



**Налоговым Кодексом РФ (ст. 86) предусмотрено, что расчетные (текущие, корреспондентские) и иные счета налогоплательщикам открываются банками только при представлении свидетельства о постановке предприятий и организаций на учет в налоговом органе как налогоплательщиков.**

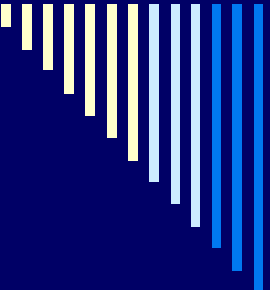


**Коммерческому банку необходимо в течение пяти дней после открытия (закрытия) счета направить в налоговую инспекцию клиента (по месту его налоговой регистрации) факсом, почтой соответствующую информацию.**



**Налоговые органы не позднее следующего рабочего дня после получения от коммерческих банков извещения об открытии налогоплательщику-предприятию счетов, направляют в коммерческий банк информационное письмо о получении извещения**

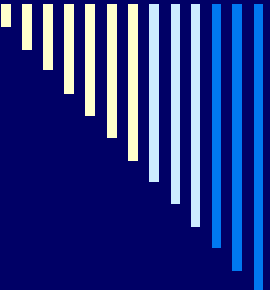




**В случае возникновения необходимости открытия валютных и иных банковских счетов налогоплательщики также представляют в коммерческий банк свидетельство о постановке на налоговый учет, а банк в течение пяти дней сообщает в налоговую инспекцию факт открытия (закрытия) счета.**

**Под определение банковского счета не подходят так называемые внутрибанковские счета, которые коммерческие банки ведут по каждому клиенту в соответствии с требованиями бухгалтерского учета. Внутрибанковские счета открываются либо без участия налогоплательщика-клиента, либо в соответствии с иными договорами (кредитный, брокерский, договор хранения ценных бумаг и т.д.). Соответственно, при открытии внутрибанковских счетов не требуется соблюдение правил, предусмотренных налоговым законодательством.**

**ТЕМА 2. Роль коммерческих банков в  
своевременном и полном поступлении платежей  
в бюджет и внебюджетные фонды.**



**В соответствии с НК РФ установлено, что налогоплательщики обязаны самостоятельно до наступления срока платежа сдать платежные поручения соответствующим учреждениям банка на перечисление налогов в бюджет и во внебюджетные фонды.**

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, списание осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством.

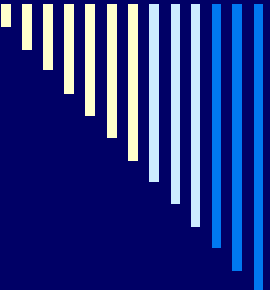
В случае недостаточности средств на расчетном (текущем) счете клиента для выполнения всех платежей коммерческий банк помещает предъявленные, но не выполненные по указанной причине платежные документы в картотеку, учитываемую по внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок".



**Налоговое законодательство признает установленную ГК РФ (ст. 855) очередность списания средств при недостаточности денежных средств на счете клиента для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований.**

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной группе очередности, производится в порядке календарной очередности поступления документов или наступления сроков платежа.

- 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 по авторскому договору;



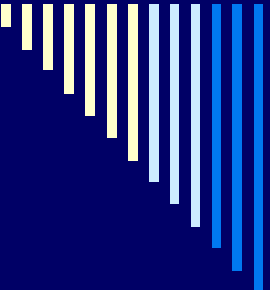
в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

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

**Тем не менее, решением Конституционного Суда РФ пункты третьей и четвёртой очередей в настоящее время никак не разделяются. И, исходя из этого, можно сказать, что очередей по факту не шесть, а пять.**



Банк (ст.45 НК) не вправе задерживать исполнение поручений налогоплательщиков на перечисление налогов в бюджет и использовать неперечисленные средства в качестве кредитных ресурсов

**В соответствии с п.2 ст.45 НК обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк платежного поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного остатка на счете налогоплательщика**

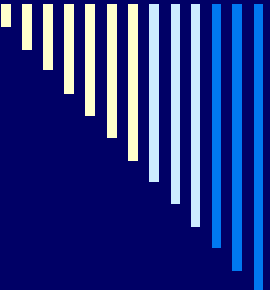
**Налог не признается уплаченным в случае отзыва налогоплательщиком или возврата банком налогоплательщику платежного поручения на перечисление суммы налога в бюджет**

---

**Если налогоплательщик совершил все действия по обеспечению поступления соответствующей суммы налога в бюджет, возложенные на него налоговым законодательством**

(своевременно представил банку надлежаще оформленное платежное поручение на перечисление налоговых платежей в бюджет при наличии денежных средств на счете плательщика),

а банк по платежному поручению налогоплательщика списал с его расчетного счета денежные средства в уплату налогов, но они по каким-либо причинам не зачислены банком на бюджетный счет, тем не менее считается, что налогоплательщик не имеет задолженности перед бюджетом и, следовательно, к нему не могут быть применены финансовые санкции за несвоевременные расчеты с бюджетом



Налоговые органы (ст.31 НК ) имеют право требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков сумм налогов и санкций за налоговые правонарушения.

## **А ТАКЖЕ**

Налоговые органы могут взыскивать платежи в бюджет (в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок), а также штрафные санкции, в виде пени за несвоевременную уплату налогов и сборов в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщиков на расчетных (текущих) счетах налогоплательщиков (ст.46 п.1, п.9).

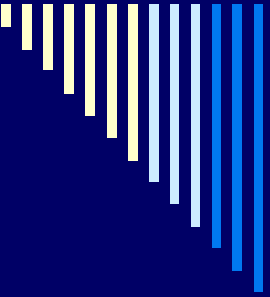


**Взыскание налога (п.2 ст.46) производится по решению налогового органа путем направления в банк инкассового поручения на списание денежных средств со счетов налогоплательщиков.**

**Инкассовое поручение выставляют налоговые инспекции, где налогоплательщик состоит на налоговом учете, или вышестоящие налоговые органы.**

**В инкассовом поручении указывается сумма, номер счета, на который надо зачислить средства с расчетного счета налогоплательщика**

**Решение о взыскании принимается по истечении срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60 дней по истечении срока исполнения требования об уплате налога.**



---

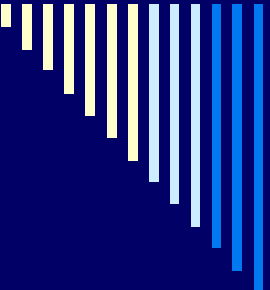
*Решение о взыскании, принятое после истечения указанного срока, считается недействительным и исполнению не подлежит.*

Последующие действия производятся через суд.

Решение о взыскании принимается по истечении срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60 дней по истечении срока исполнения требования об уплате налога.

Распоряжение налоговых органов (инкассовое поручение) о взыскании платежей со счетов предприятий, не внесенных налогоплательщиками в установленные сроки, принимаются банками к исполнению независимо от согласия плательщика.

---

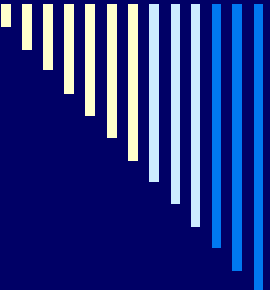


---

Инкассовые поручения на рублевые счета должны быть исполнены не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения инкассовых поручений.

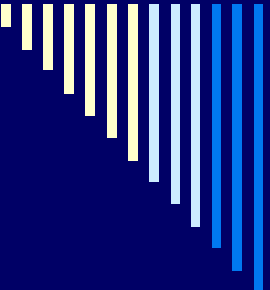
Инкассовые поручения на валютные счета налоговые инспекции могут выставить независимо от того, есть ли на расчетных, текущих и иных (кроме депозитных и ссудных) счетах предприятий, учреждений и организаций рублевые средства или их недостаточно для уплаты налоговых и иных обязательных платежей, а также пени за задержку их уплаты.

---



**Взыскание с текущих валютных счетов предприятий, организаций производится в пределах остатков денежных средств на этих счетах, а в случае их недостаточности с последующих поступлений сумм в иностранной валюте в объеме, эквивалентном всей сумме в рублях, подлежащей списанию в бесспорном порядке, с применением курса рубля к иностранным валютам, котируемого ЦБ РФ на дату продажи (НК ст.46 п.5) валюты с текущих валютных счетов.**

**При этом в банк одновременно с инкассовым поручением направляется поручение банку на продажу валюты не позднее следующего дня. Инкассовое поручение должно быть исполнено не позднее двух операционных дней.**

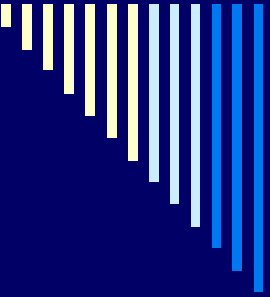


**При недостаточности (отсутствии) денежных средств на счетах налогоплательщика в день получения банком поручения налогового органа на перечисление налога распоряжение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета не позднее одного операционного дня со дня, следующего за днем каждого такого поступления на рублевые счета, и не позднее двух операционных дней со дня, следующего за поступлением на валютный счет.**

**При этом установленная ГК РФ очередность не должна нарушаться**

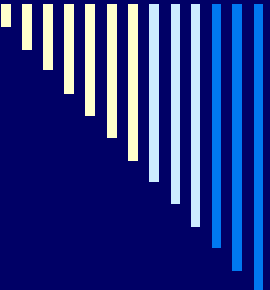
**При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или отсутствии информации о счетах налогоплательщика налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика.**

---



ТЕМА 3. Порядок предоставления  
коммерческими банками сведений о  
финансово-хозяйственной  
деятельности клиентов.

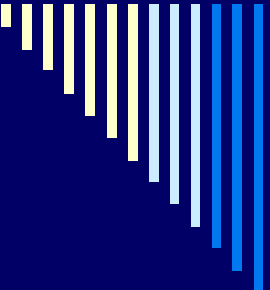
---



*Одним из существенных вопросов, имеющих отношение как к деятельности банков, так и к интересам их клиентов, является получение налоговыми органами информации о налогоплательщиках в банках.*

Согласно ст.31 п. 1 налоговые органы имеют право требовать документы, служащие для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей

**В соответствии со ст.86 п.2 НК РФ коммерческие банки обязаны предоставлять налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического в порядке, установленном законодательством.**



---

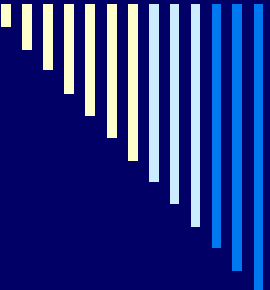
Указанное положение не противоречит наличию такого понятия, как — «коммерческая тайна»

Положения налогового законодательства в настоящее время учтены в Законе РФ "О банках и банковской деятельности".

В ст.26 закона определено понятие "Банковская тайна". Так, кредитная организация, Банк России гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит установленному закону.

---

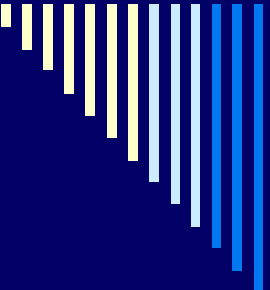




---

В то же время справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, могут по закону предоставляться

- кредитной организацией им самим
  - арбитражным судам (судьям)
  - Счетной Палате РФ
  - органам государственной налоговой службы
  - таможенными органами РФ
-



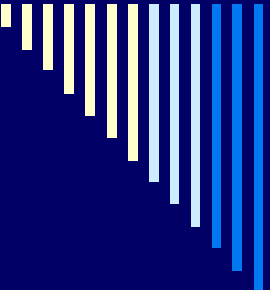
**Информация предоставляется только в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органами предварительного следствия по делам, находящимся в производстве.**

**С другой стороны, налоговые органы несут установленную законом ответственность за разглашение полученной информации (ст.102 "Налоговая тайна" в НК РФ).**

**Кроме того, имеется ответственность работников налоговых органов за разглашение служебной информации согласно законодательству по налоговым органами и федеральным органам налоговой полиции.**

**Однако очень трудно установить наличие причинной связи между незаконными действиями налоговых органов и возникшими у банка убытками (упущенной выгоде).**

---



---

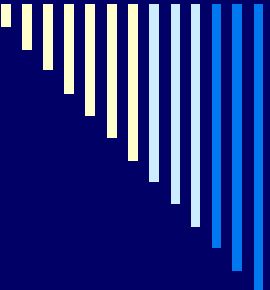
В этих условиях очень важно четко соблюдать порядок предоставления информации.

Банк отвечает только:

- на письменные мотивированные запросы налоговых инспекций
- подписанные начальником (заместителем начальника) налоговой инспекции.

В подтверждение подлинности подписей должна быть круглая печать

---

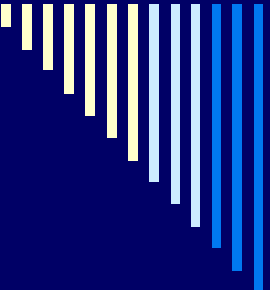


---

Обязанность по представлению информации касается финансово- хозяйственных операций юридических лиц и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью

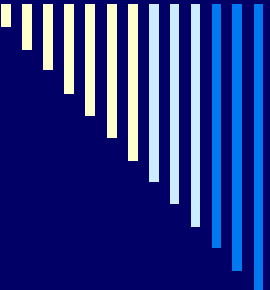
Кроме бухгалтерского баланса и форм налоговых расчетов, налоговые органы могут потребовать представления и других сведений





## Налоговые органы вправе требовать также следующую информацию:

- а) о наличии и движении средств (дебетовых и кредитовых оборотах) на расчетном (текущем), ссудном, валютном и других счетах с указанием юридических лиц отправителей и получателей;
  - б) о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
  - в) о движении наличных средств и лимите кассовой наличности, в том числе результаты проверок выполнения субъектами правил ведения кассовых операций;
  - г) выписки из лицевых счетов клиентов.
-



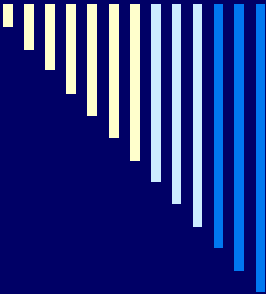
---

**В настоящее время информация об операциях организаций и граждан- предпринимателей, сообщаемая по мотивированным заключениям налоговых органов, не имеет прямого временного ограничения**

**Сведения об операциях организаций и граждан- предпринимателей, являющихся клиентами банка, по мотивированным запросам налоговых органов в соответствии с требованиями Налогового Кодекса КБ обязаны представлять в течение 5 дней после получения запроса.**

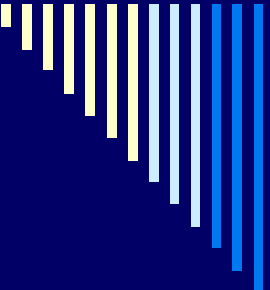
---

---



# ТЕМА 4. Особенности налогообложения коммерческих банков по налогу на добавленную стоимость

---



*Плательщики налога - коммерческие банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие обороты и операции, облагаемые налогом на добавленную стоимость.*

**При этом банки и другие кредитные учреждения относятся к той категории плательщиков НДС, большинство операций которых не облагается НДС и которые при соблюдении установленных НК РФ условий могут быть полностью освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость.**





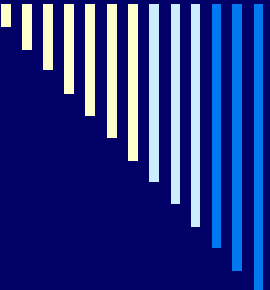
---

**Все это обуславливает особый порядок исчисления налога на добавленную стоимость в коммерческих банках и специфику ведения бухгалтерского учета.**

Также стоит иметь ввиду, что:

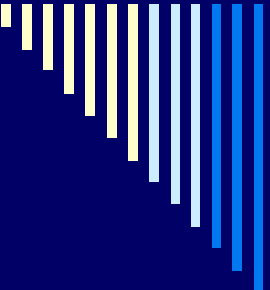
*Коммерческие банки могут быть освобождены от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма доходов НДС и налога с продаж не превысила в совокупности 1 млн.руб.*

---



**Освобождение банков от исполнения обязанностей налогоплательщика при выполнении описанных выше условий, производится на срок, равный двенадцати последовательным налоговым периодам. По истечении этого срока они представляют в налоговые органы письменное заявление и документы, подтверждающие соответствие суммы их выручки от реализации товаров, работ, услуг налоговым требованиям.**

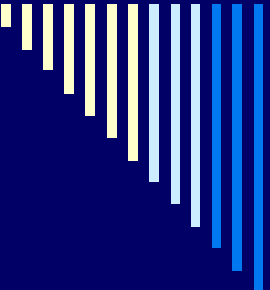
**В течение 10 дней, считая со дня представления документов, налоговые органы производят их проверку и выносят решение об освобождении налогоплательщика от исполнения обязанностей налогоплательщика, о продлении освобождения налогоплательщика от исполнения обязанностей налогоплательщика.**



Рассматривая особенности объекта обложения налогом на добавленную стоимость услуг банков следует исходить из того, что большая часть тарифов за услуги банков не основывается на калькуляции ее себестоимости.

*На уровень тарифов по банковским операциям оказывают влияние различные факторы. Среди них можно выделить:*

- кредитные риски
- процентные риски
- высокий уровень конкуренции в банковской сфере



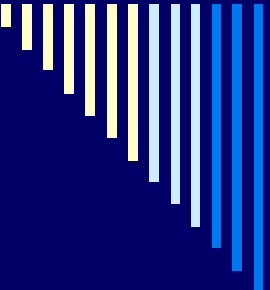
**В результате совокупного влияния всех названных факторов  
одному и тому же клиенту разные банки могут  
предоставлять запрашиваемые услуги по разным тарифам.**

**ИЛИ**

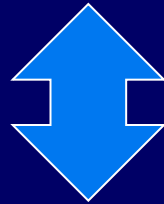
**одинаковые банковские услуги разным клиентам банк может  
оказывать за дифференцированную плату, которую трудно  
совместить с реальными затратами, а следовательно, и с понятием  
добавленной стоимости.**



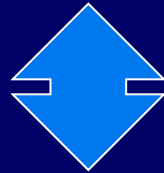
**Соответственно отсутствует база для определения теоретически и  
законодательно установленного объекта обложения налогом на  
добавленную стоимость, а именно самой добавленной стоимости.**



Вместе с тем при осуществлении банками услуг, прямо не связанные с обращением финансовых ресурсов, возникает объект обложения налогом на добавленную стоимость.

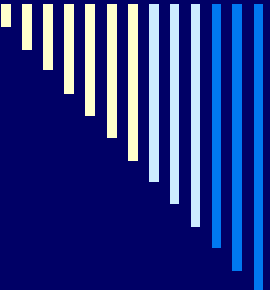


Таким образом, рассмотрение объекта обложения налогом на добавленную стоимость в коммерческих банках целесообразно проводить параллельно с определением льгот.



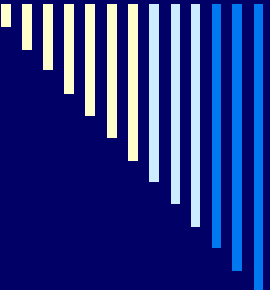
Такой подход обусловлен и тесной взаимосвязью между операциями коммерческих банков, в том числе в результате единства предмета сделок (валюта, ценные бумаги и т.д.)

---



Согласно ст.149 п.3 пп."з" НК РФ не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость осуществление банками банковский операций, за исключением операций по инкассации. К сделкам, которые вправе осуществлять кредитная организация при наличии банковской лицензии и которые не облагаются НДС, относятся:

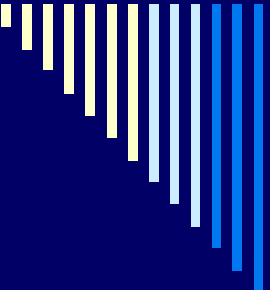
- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады
- размещение привлеченных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ
- выдача банковских гарантий



Согласно указанному закону осуществление банковских операций производится только кредитными организациями на основании лицензии, а также небанковскими кредитными организациями, имеющими право осуществлять отдельные банковские операции также в соответствии с полученной лицензией.

**Налоговым Кодексом установлены и другие льготы по операциям, осуществляемым банками, а именно:**

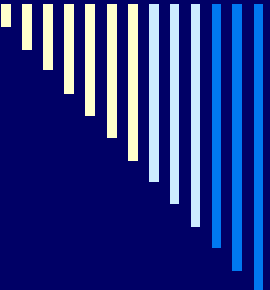
- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - 2) оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы — клиент-банк, включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала.
-



К сделкам, которые вправе осуществлять кредитная организация, помимо банковских операций, и которые облагаются НДС, относятся:

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей
- лизинговые операции
- оказание консультационных и информационных услуг

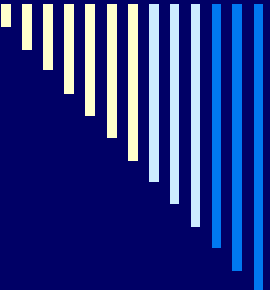




---

ТЕМА 5. Особенности налогообложения  
коммерческих банков и других кредитных  
учреждений по налогу на прибыль.

---



---

**Налог на прибыль является важнейшим налогом, уплачиваемым коммерческими банками и другими кредитными учреждениями.**

**В основе его исчисления лежат общие положения законодательных и инструктивных документов по порядку определения налогооблагаемой прибыли и расчету налога.**

**Однако специфика деятельности и банковских операций, осуществляемых коммерческими банками и кредитными учреждениями, а также особенности организации бухгалтерского учета в этих учреждениях predeterminedли особенности определения как доходов, так и расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль коммерческими банками и кредитными учреждениями.**

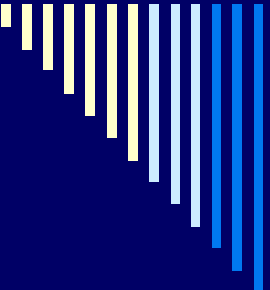
---



---

## Плательщиками налога на прибыль выступают:

- коммерческие банки различных видов, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию Центрального Банка РФ
  - филиалы иностранных банков-нерезидентов, получившие лицензию ЦБ РФ на проведение на территории РФ банковских операций
  - Банк внешней торговли РФ
  - кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление отдельных банковских операций
-

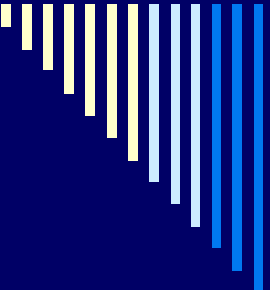


---

Центральный Банк РФ и его учреждения не являются плательщиками налога на прибыль в части прибыли, полученной от деятельности, связанной с регулированием денежного обращения.

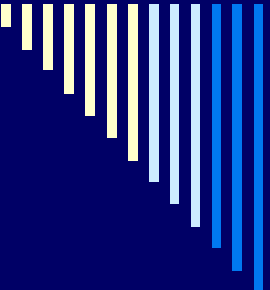
*Однако в части прибыли, полученной от деятельности, не связанной с регулированием денежного обращения, Центральный Банк РФ и его учреждения уплачивают налог на прибыль.*

---



Объектом обложения налогом на прибыль у кредитных учреждений, включая коммерческие банки, выступает валовая прибыль, уменьшенная (увеличенная) в соответствии с действующим законодательством.

**Однако порядок её получения несколько отличается от стандартного порядка расчёта. Так, прежде всего стоит иметь в виду, что у банков имеется особый порядок расчёта доходов и расходов. Помимо стандартных групп доходов, описанных в НК, имеются и специфические.**



К доходам банков в целях настоящей главы относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности:

- в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов
- в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению
- от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов
- от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах
- по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью



## А также:

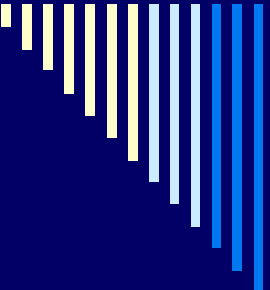
- от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме
  - от депозитарного обслуживания клиентов
  - от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей
  - в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации)
  - в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
  - в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля;
-



# Кроме того:

- по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения
- в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;
- в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц;
- от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;
- от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем клиент-банк
- и другие операции





**К специфическим расходам банков в целях 25 главы НК относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности, следующие виды расходов:**

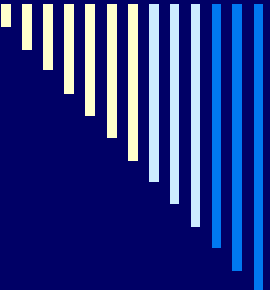
- проценты по договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты)
- суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном статьей 292 НК
- комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам (в том числе иностранным) за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы;
- расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.



# А также:

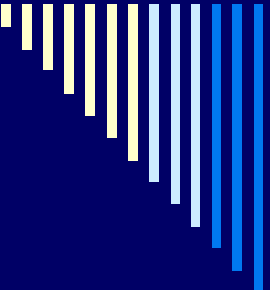
- убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью
- расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы
- расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;
- расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств
- суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;
- расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;
- И другие виды расходов, предусмотренные НК

---



ТЕМА 6. Особенности  
налогообложения страховых  
организаций по налогу на прибыль

---



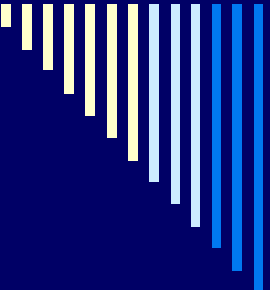
---

Для страховых организаций предусмотрен особый порядок исчисления и уплаты налога на прибыль. Он связан со спецификой деятельности страховых организаций.

Так, помимо доходов от реализации и внереализационных доходов Налоговым Кодексом предусмотрена особая группа доходов, называемая «доходы от осуществления страховой деятельности».

Аналогично, кроме расходов, связанных с производством и реализацией, и внереализационных расходов, в отношении страховщиков существует группа расходов, называемая «расходы, понесённые при осуществлении страховой деятельности»

---



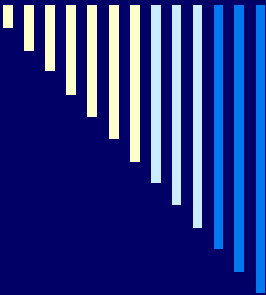
## К доходам от осуществления страховой деятельности относятся:

- страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. 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
- суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах
- вознаграждения и танъемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования
- вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования
- суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование



# А также:

- суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование
- доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб
- суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда
- вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера
- 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)
- суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения
- другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности



# К расходам, понесенные при осуществлении страховой деятельности относятся:

- суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Министерством финансов Российской Федерации
- страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. В целях настоящей главы к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования
- суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Положения настоящего подпункта применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами
- вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования
- суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование
- вознаграждения состраховщику по договорам сострахования
- возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора

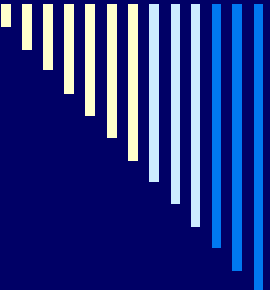


---

## А также:

- вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера
  - расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью
  - другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью
-



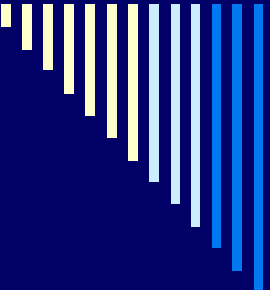


Налогоплательщики - страховые организации ведут налоговый учет доходов (расходов), полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования

**Доходы налогоплательщика в виде всей суммы страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договоров страхования, сострахования, перестрахования**

**вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в соответствующем договоре (за исключением долгосрочных договоров страхования жизни)**

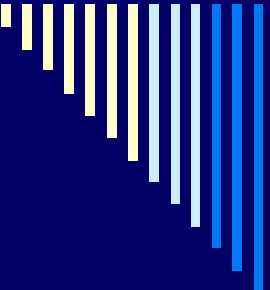
---



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.

Налогоплательщик в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, образует страховые резервы. Налогоплательщики отражают изменение размеров страховых резервов по видам страхования.

Страховые выплаты по договору, подлежащие выплате в соответствии с условиями указанного договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности - выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженного в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования



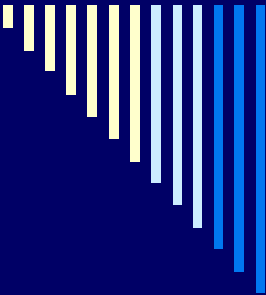
Суммы возмещений, причитающиеся налогоплательщику в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами, признаются доходом:

- 1) на дату вступления в законную силу решения суда;
- 2) на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков.

При этом доля указанных сумм, подлежащих возмещению перестраховщикам от перестрахователя, включается в доходы (расходы) перестрахователя и перестраховщика соответственно, в момент, установленный для указанных налогоплательщиков в соответствии с настоящей статьей.

Налогоплательщик ведет учет страховых премий (взносов) по договорам сострахования в части, приходящейся на долю налогоплательщика в соответствии с условиями этих договоров.

---



---

1. Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора, формируют страховые резервы.

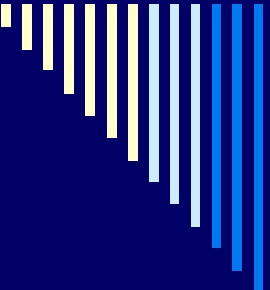
2. Средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат.

3. Страховые резервы не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Следует учитывать тот факт, что величина страховых резервов ежегодно меняется. Исходя из этого, при исчислении налога на прибыль сумма увеличения страхового резерва трактуется как уменьшение налоговой базы, а уменьшение резерва означает равнозначный рост налоговой базы.

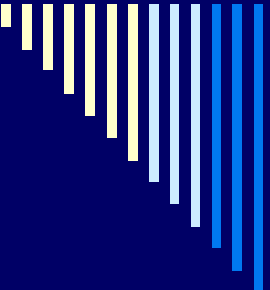
---

---



ТЕМА 7. Особенности налогообложения  
страховых организаций по прочим  
налогам.

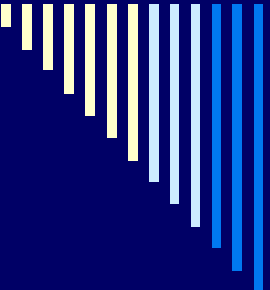
---



Основной отличительной чертой налогообложения страховых организаций является освобождение подавляющей части операций от налога на добавленную стоимость. Нормативно это отражается в следующей формулировке Налогового Кодекса:

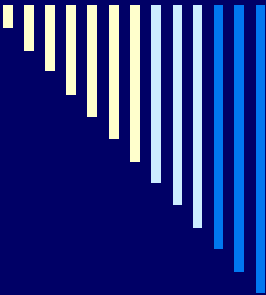
Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации следующие операции:

оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.



**В целях 149 статьи операциями по страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых страховая организация получает:**

- страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему)
- проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику
- страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков
- средства, полученные страховщиком в порядке суброгации, от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю



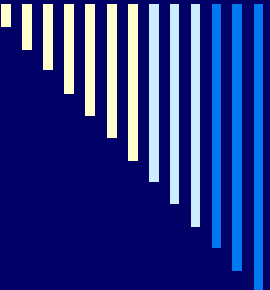
Налог на доходы физических лиц страховые компании уплачивают в качестве налоговых агентов. Базой для исчисления налога служит заработная плата и прочие вознаграждения, выплачиваемые страховой компанией физическим лицам.

При этом порядок применения налоговых вычетов полностью совпадает со стандартным порядком, описанным в 23 главе НК. При исчислении налога используют как стандартную ставку 13%, так и ставку 35% в случаях, предусмотренных НК.

Налоговый период – календарный год. Налог исчисляется нарастающим итогом с начала календарного года.

---

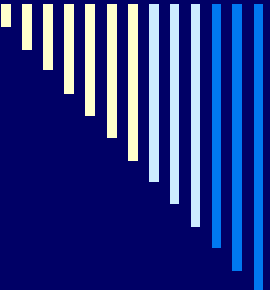




Единый социальный налог уплачивается страховой организацией за свой счёт, исчисление налога производится на основании выплат, произведённых физическим лицам.

Налоговой базой являются суммы заработной платы и вознаграждений, скорректированные в порядке, описанном в НК РФ. Так, следует учитывать, что согласно 238 статье НК, не подлежат налогообложению:

- все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями пред
- суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком
- ряд компенсационных выплат
- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства



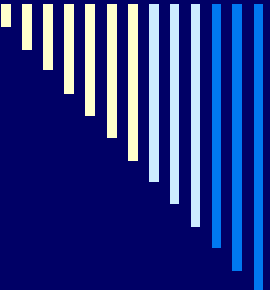
---

Налог на имущество юридических лиц страховыми компаниями уплачивается без каких-либо специфических особенностей. То есть объектом налогообложения будет являться имущество страховой организации, числящееся на 01, 08 счетах. Фактически налог уплачивается со стоимости основных фондов, используемых страховой организацией.

Ставка налога на имущество юридических лиц равна 2,2%. Налоговый период – календарный год. Отчётными периодами являются квартал, полугодие, девять месяцев.

Исчисление налога происходит нарастающим итогом с начала года.

---



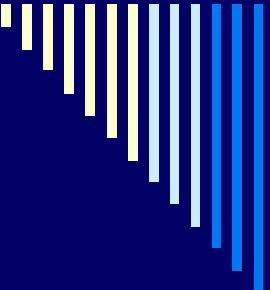
---

Прочие налоги, например, транспортный налог уплачиваются страховыми организациями на общих основаниях. При этом стоит руководствоваться положениями Налогового Кодекса РФ.

Здесь также стоит отметить, что для страховых организаций разработаны специфические формы отчётности, предоставляемые не только в налоговые органы, но и в органы страхового надзора. Применение данных форм обусловлено особенностями деятельности страховых организаций, в частности обязанностью страховщиков формировать страховые резервы.

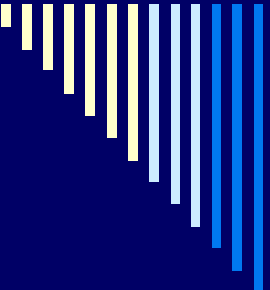
---

---



# ТЕМА 8. Специфика налогообложения инвестиционных фондов и управляющих компаний.

---

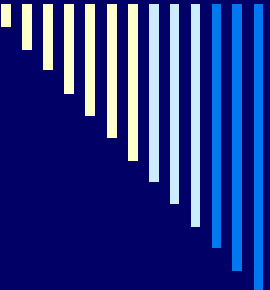


---

Изначально следует выделить отличительные особенности инвестиционных и паевых фондов.

**Прежде всего является крайне важно понять, что инвестиционный фонд является юридическим лицом, а паевой фонд – представляет только имущественный комплекс. Следовательно, обязанность по уплате налогов может возникать только у инвестиционных фондов, в то время как понятие «налогообложение паевого инвестиционного фонда» не корректно в принципе. В отношении паевого инвестиционного фонда уместно говорить о налогообложении управляющих ПИФ-ами компаний или о налогообложении пайщиков.**

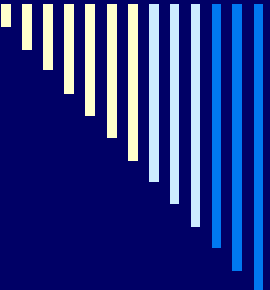
---



**Если изначально внимание сконцентрировать на паевых инвестиционных фондах, то можно отметить следующие особенности налогообложения:**

Во-первых, уместно говорить об отличиях налогообложения управляющих компаний и пайщиков.

Во-вторых, в качестве пайщиков могут быть как физические, так и юридические лица и, соответственно, их налогообложение будет значительно различаться.



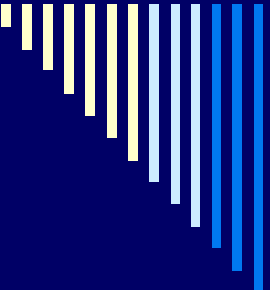
---

## Главные отличительные особенности налогообложения управляющих компаний паевых инвестиционных фондов:

Согласно 21 главы НК, не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах

Имущество (в том числе имущественные права), переданное по договору доверительного управления имуществом, не признается доходом доверительного управляющего.  
Следовательно, на исчисление налога на прибыль это никак не влияет.

---



---

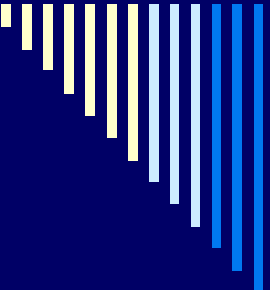
## Главные отличительные особенности налогообложения управляющих компаний паевых инвестиционных фондов:

Вознаграждение, получаемое доверительным управляющим в течение срока действия договора доверительного управления имуществом, является его доходом от реализации и подлежит налогообложению в установленном порядке.

При этом расходы, связанные с осуществлением доверительного управления, признаются расходами доверительного управляющего, если в договоре доверительного управления имуществом не предусмотрено возмещение указанных расходов учредителем доверительного управления.

---





---

Естественно, что по операциям не связанным с реализацией паёв и не освобождённым от НДС, управляющая компания должна исчислять и уплачивать НДС.

Стоит отметить также тот факт, что управляющая компания не должна исчислять налог на имущество с самого паевого фонда как имущественного комплекса, но в то же время, налог на имущество с основных фондов, находящихся в распоряжении компании ею будет уплачиваться.

Также нужно учитывать ещё один факт, касающийся налогообложения УК. Дело в том, что управляющая компания является налоговым агентом по перечислению налога на доходы физических лиц своих пайщиков.

---



## Налогообложение пайщиков – физических лиц.

Физические лица, получающие доход от купли-продажи паёв будут являться плательщиками налога на доходы физических лиц. В данном случае будет использоваться ставка налога равная 13%.

Чтобы определить налоговую базу следует воспользоваться статьёй 214.1 НК «Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги»



---

Налоговая база в данном случае будет определяться как:

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд), либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли-продажи в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Законодатель отмечает также, что скидка при продаже пая уменьшает налоговую базу.

---

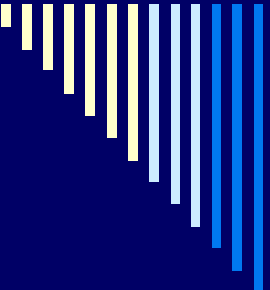


## Налогообложение пайщиков – юридических лиц.

Согласно законодательству реализация инвестиционных паёв не подлежит налогообложению НДС.

Однако, при исчислении налога на прибыль прибыль, полученная от купли-продажи инвестиционных паёв, будет облагаться налогом по ставке 24%.

Чтобы определить налоговую базу, нужно доход, полученный от реализации паёв, уменьшить на расходы, связанные с их покупкой и реализацией (стоимость покупки пая, скидка, надбавка)



---

Налогообложение инвестиционных фондов (акционерных инвестиционных фондов) производится с учётом того, что данные фонды являются юридическими лицами.

Следовательно, налогообложение данных субъектов аналогично налогообложению обычных ОАО с той лишь разницей, что инвестиционные фонды получают доходы от инвестирования, а их расходы связаны с инвестированием.

---