1. **Отраслевая структура финансового сектора экономики.**

Ресурсы институциональных единиц сектора финансовых учреждений и корпораций формируются за счет принятых обязательств и полученных процентов от предоставления разных видов банковских и консалтинговых услуг, страховых премий и комиссионных.

**Банковский подсектор**, в который входят все субъекты банковской системы страны — центральный (национальный) банк и прочие депозитарные учреждения. Этот сектор включает следующие подсекторы:

* Центральный банк. Центральный банк представляет собой общегосударственное финансовое учреждение (или систему отдельных учреждений), которое осуществляет квазигосударственный контроль над ключевыми аспектами финансовой системы. Центральный банк всегда рассматривается как орган денежно-кредитных властей, в основные функции которого входит:

• эмиссия национальной валюты (наличных денег) и контроль за скоростью и эффективностью их обращения;

• регулирование объема денежной массы и кредита;

• контроль за международными золото-валютными резервами;

• выполнение роли банка-агента и международного финансового посредника правительства, в том числе и контроль за операциями с МВФ;

• проведение валютной политики;

• мобилизация денежных средств для государства за счет эмиссионного дохода и инвестирования банковских резервов и активов в иностранной валюте;

• надзор за финансовыми учреждениями страны;

• предоставление кредита банковской системе страны с целью регулирования ее деятельности, контроля за уровнем процентных ставок.

• проведение клиринговых операций, взаимозачета платежей и урегулирования расчетов в рамках финансовой системы страны;

• роль кредитора последней инстанции.

* Прочие депозитарные учреждения (корпорации), к которым относятся:

1) депозитные банки — это банки, принимающие любые обязательства в форме депозитов, которые могут быть свободно, без дополнительной платы переведены при предъявлении в наличность или использованы в качестве средства платежа.

2) другие банковские учреждения, включающие:

а) финансовые учреждения, принимающие депозиты. К ним относятся сберегательные банки, сберегательные и кредитные общества; ссудо-сберегательные ассоциации, строительные общества, кредитные союзы и ипотечные банки, финансовые дома, учетные дома, торговые банки, паевые инвестиционные фонды (ПИФ). Эти финансовые учреждения имеют право принимать вклады, а также предоставлять коммерческие ссуды. Иногда их называют «банками с ограниченными услугами»;

б) институциональные эмитенты облигаций;

в) банки развития;

г) оффшорные банковские подразделения.

**Небанковские финансовые учреждения.** Эти институциональные единицы финансового сектора имеют право осуществлять некоторые банковские операции. К небанковским финансовым учреждениям относятся:

а) страховые компании, которые осуществляют выплаты денежных пособий клиентам в случае, отраженном в договоре о страховании.

б) перестраховочные компании, специализирующиеся на страховании активов других страховых компаний.

в) пенсионные фонды, которые представляют собой самостоятельные институциональные единицы, принимающие на хранение инвестирующие средства вкладчиков с целью получения средств для последующей выплаты пенсий.

г) лизинговые фирмы, или фирмы финансового лизинга, предоставляющие заемщику средства на приобретение определенного актива. Чаще всего — это дорогостоящее оборудование (корабли, самолеты и т.д.).

д) трастовые (доверительные) организации (счета) — это специализированные учреждения, которые принимают на себя доверительное управление имуществом, ценными бумагами, предприятиями, фирмами и др., т.е. это институт доверительной собственности.

е) инвестиционные фонды (пулы), которые классифицируются как учреждения для проведения коллективных инвестиций в достаточно ликвидные ценные бумаги.

**Вспомогательные финансовые учреждения**, которые приобретают финансовые активы за свой счет и берут на себя финансовые обязательства (таким образом, они берут на себя и риски) на рынке, принимают депозиты до востребования, срочные и сберегательные вклады, а иногда выполняют и некоторые функции денежно-кредитного регулирования.

**Финансовые посредники** - хозяйствующие субъекты, которые предоставляют специализированные услуги, тесно связанные с посредничеством, но сами не привлекают средства и не выдают кредиты за свой счет. Основные финансовые посредники, услугами которых пользуются банки в других странах, — брокеры, триллеры, представители производителей, агенты-импортеры, дистрибьюторы, дилеры и мелкие торговцы.

**Кредитная организация** — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России), имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные действующим законодательством. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на базе положений, утвержденных создавшей их кредитной организацией.

**Банк** — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц, размещение, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

**Небанковская кредитная организация** — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные действующим законодательством. К этим организациям относятся: страховые, лизинговые, финансовые компании; пенсионные, инвестиционные, благотворительные фонды; ломбарды; кредитные союзы, общества и товарищества; брокерские, дилерские, факторинговые фирмы и пр.

1. **Субъекты финансового сектора экономики как налогоплательщики и налоговые агенты.**

Субъекты финансового сектора экономики – это кредитные организации, страховые компании, финансовые компании, инвестиционные фонды (паевые, акционерные, негосударственные пенсионные фонды), биржи ценных бумаг.

**Кредитная организация** - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности имеет право осуществлять банковские операции согласно специальному разрешению, лицензии. Лицензия выдаётся только ЦБ.

*Кредитная операция признаётся банком*, если у неё есть лицензия на полный перечень банковских операций.

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение этих средств от своего имени за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Небанковская кредитная организация** – это кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом о банках и банковской деятельности.

**Страховые компании** – это юридические лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности (непосредственно сами страховые организации или общества взаимного страхования).

Страховые организации осуществляют свою деятельность на основе специального разрешения, т.е. у них должна быть лицензия на ведение страховой деятельности.

Страховая компания может осуществлять страховую деятельность через *страховых брокеров и страховых агентов*.

Страховым агентом может быть физическое или юридическое лицо, которое действует от имени страховой компании страховщика и по его поручению. Страховые агенты действуют в рамках тех полномочий, которые передами страховщиком страховому агенту.

Страховым брокером может быть юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя. Страховые брокеры осуществляют посредническую деятельность по страхованию от своего имени и по поручению либо страховой компании страховщика, либо застрахованного лица – страхователя.

К финансовым компаниям относятся факторинговые компании, лизинговые компании, фарфейтинговые компании и иные виды финансовых компаний.

Факторинговые компании осуществляют кредитование своих клиентов путём выкупа краткосрочной кредиторской задолженности.

Форфейтинговые компании осуществляют аналогичные операции по выкупу платёжных требований, которые могут быть оформлены как коммерческие векселя на длительный срок.

Лизинговые компании осуществляют финансирование приобретения третьими организациями (лизингополучателями) основных средств у промышленных компаний.

Инвестиционный фонд – это имущественный комплекс, находящийся в собственности физических и юридических лиц, использование и распоряжение которым осуществляется управляющей компанией исключительно в интересах акционеров акционерного общества или учредителей доверительного управления. (ФЗ от 23\11\01 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»)

Инвестиционные фонды в России бывают акционерные и паевые.

Акционерный инвестиционный фонд – открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты. Акционерный инвестиционный фонд аккумулирует денежные средства инвесторов путём выпуска обыкновенных акций. Собранные средства инвестируют в ценные бумаги, депозиты, недвижимость и иные активы. Акционерный инвестиционный фонд – это юридическое лицо. В России предусмотрено, что акционерные инвестиционные фонды бывают только закрытого типа.

Паевой инвестиционный фонд – это обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, которое передано в доверительное управление управляющей компании учредителем или учредителями с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления. Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом. Паевые инвестиционные фонды бывают закрытого, открытого и интервального типа.

В зависимости от способа выхода инвестора из инвестиционного фонда фонды делятся на 3 типа:

1) Закрытые инвестиционные фонды

Инвестор, внеся средства, не может забрать их обратно до момента ликвидации.

2) Интервальные фонды

Инвестор, внеся средства в такой фонд, может их забрать только в определённые периоды (интервалы). Как правило, это бывает 1-2 раза в год.

3) Открытый инвестиционный фонд

Инвестор может выйти из такого фонда в любое время.

Негосударственные пенсионные фонды создаются в виде некоммерческой организации. Основная цель деятельности – негосударственное пенсионное обеспечение. Совокупный вклад учредителей негосударственного пенсионного фонда не может быть меньше, чем 15 тысяч МРОТ.

Физические лица, которым фонд должен выплачивать пенсии, называются *участниками фонда.* Лица, делающие пенсионные взносы, называются *вкладчиками*. Вкладчиками могут быть сами участники фонда (физические лица) либо третьи лица, как правило, организации, работодатели.

1. **Основные виды финансовых операций и механизм их осуществления.**

*К основным финансовым операциям можно отнести следующие:*

-лизинговые (операции по финансовой аренде)

-операции по уступке права требования

-операции по финансированию под уступку денежного требования

-операции РЕПО с эмиссионными ценными бумагами

-операции с производными финансовыми инструментами

-операции хеджирования

**1. Лизинговые операции (операции по финансовой аренде)**

*Операции по финансовой аренде (лизингу)* – это совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе в связи с приобретением предмета лизинга.

*Лизинг* – это операции, основанные на приобретении в пользование на средне и долгосрочный период средств производства предприятиями за определённую плату.

Предметом лизинга может быть любое имущество, в частности здания и сооружения, оборудование, транспортные средства, иное недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности. При этом согласно ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» предметом лизинга не могут быть земельные участки, иные природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

1. Договор лизинга (включает предмет лизинга, стоимость лизинга).

2.Приобретение лизингодателем предмета лизинга.

3.Оплата лизингодателем предмета лизинга.

4. Поставка предмета лизинга лизингополучателю.

5. Лизингополучатель перечисляет сумму лизинговых платежей лизингодателю.

*В состав лизинговых платежей включаются* затраты на приобретение оборудования, затраты связанные с дооборудованием, докомплектацией, таможенные платежи, расходы, связанные с оплатой банковских услуг, юридических услуг, страхования и иные аналогичные расходы, связанные с приобретением оборудования, вознаграждение лизингодателя.

При составлении договора стороны устанавливают общую сумму лизинговых платежей, методы и форму выплаты платежей (денежная сумма, компенсационная форма: лизингодатель передаёт лизингополучателю часть продукции в счёт лизинговых платежей; смешенная форма – часть продукцией, часть деньгами), срок (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно).

**2. Операции по уступке права требования.**

Уступка права требования, или цессия - это соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого, к которому переходят все права прежнего кредитора. Прежний кредитор именуется цедентом, а новый - цессионарием.

Например, кредитор (цедент) может передать свое право на получение долга другому лицу (цессионарию); используется как обозначение передачи риска на перестрахование. В этом случае перестрахователь выступает в роли цедента, а перестраховщик в роли цессионария. Цессия возможна, если она не противоречит закону или договору, а также если передаваемое требование не связано непосредственно с личностью кредитора (например, нельзя уступить право на алименты, на возмещение вреда, связанного с повреждением здоровья или гибелью). Цессия осуществляется по соглашению цедента с цессионарием, о чем ставится в известность должник. Его согласие при этом не требуется, т.к. он остается обязанным в прежнем объеме и вправе перенести на нового кредитора все возражения, возникшие до цессии.

Принципиальное отличие факторинга от цессии в том, что цессия - это перемена лиц в обязательстве, а факторинг - продажа дебиторской задолженности (в том числе будущей), возникшей из реализации товаров (работ, услуг). Финансовым агентом (стороной, аналогичной цессионарию) может быть только банк или иная кредитная организация, а также коммерческая организация, имеющая лицензию на осуществление деятельности такого вида.

**3.Операции по финансированию под уступку денежного требования (факторинг)**

Факторинг - финансовая комиссионная операция, при которой клиент переуступает дебиторскую задолженность факторинговой компании с целью:

- незамедлительного получения большей части платежа; и

- гарантии полного погашения задолженности; и

- снижения расходов по ведению счетов.

Обычно клиентом является поставщик, уступающий факторинговой компании право получения платежа за поставленные товары или оказанные услуги.

Факторинговая компания сразу оплачивает клиенту от 70 до 90% требований в виде кредита, а остаток (за вычетом процента за кредит и факторинговой комиссии за услуги) предоставляется после взыскания всего долга.

Первоначально факторинг возник как операция торговых посредников, а затем приобрел форму кредитования.

Таким образом, факторинг является возмездной сделкой.

1. **Операции РЕПО** – это сделки по продаже \ покупке эмиссионных ценных бумаг с обязательной последующей обратной покупкой \ продажей ценных бумаг того же выпуска, в том же количестве через определённый договором срок и по цене, установленной этим договором при заключении первой части сделки.

25 главой НК РФ установлено следующее: если продажа ценной бумаги происходит с обязательным условием по обратному выкупу – это одна сделка РЕПО, и в этом случае налогообложение происходит не по каждой операции купли \ продажи в отдельности, а в целом по сделке.

 *Порядок налогообложения сделок РЕПО установлен ст. 282 НК РФ.*

*В случае если не выполняются требования ст. 282 НК РФ*, а именно изменено количество ценных бумаг во 2-ой части сделки, выпуск ценных бумаг по 2-ой части сделки не соответствует выпуску ценных бумаг по 1-ой части РЕПО, и нарушены иные условия, операции с ценными бумагами будут считаться самостоятельными договорами. В этом случае для целей налогообложения прибыли будет *применяться ст. 280 НК РФ*.

В сделках РЕПО могут участвовать ещё и организаторы торговли.

До окончания операций РЕПО срок договора может быть увеличен, при этом необходимо учитывать требования ст.282 НК РФ, в которой сказано, что максимальный срок сделки РЕПО не может превышать 1 календарного года.

*Под датами 1-ой и 2-ой частей РЕПО* понимаются предусмотренные договором даты исполнения участниками операций РЕПО своих обязательств по договору. В случае исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и их оплате по 1-ой, 2-ой части РЕПО соответственно будет считаться наиболее поздняя дата исполнения обязательств по оплате или поставке ценных бумаг.

1. **Операции с производными ценными бумагами.**

К **производным ценным бумагам** относят такие финансовые средства, чья стоимость зависит от стоимости других средств, называемых базовыми (основными). Самым распространенным типом базовых средств являются обыкновенные акции. Как правило, цена производной ценной бумаги составляет лишь часть цены базовой ценной бумаги, что позволяет инвестору получать от производных ценных бумаг значительную отдачу. Но надо иметь в виду, что инвестирование в производные ценные бумаги является одним из самым рискованных. Наиболее распространенными производными ценными бумагами являются варранты, опционы и финансовые фьючерсы.

**Варрант** - это такая производная ценная бумага, которая дает ее владельцу право купить у эмитента варранта определенное количество обыкновенных акций по заранее оговоренной цене, называемой ценой реализации.

**Опционы** бывают двух видов - опцион на покупку - call option и опцион на продажу - put option (в нашей литературе эти виды опционов часто именуются по их английскому написанию - колл опционы и пут опционы). Опцион на покупку - это ценная бумага, дающая ее владельцу право купить определенное количество какой-либо ценной бумаги по оговоренной заранее цене - так называемой цене реализации в течение установленного периода времени.

**Опцион на продажу** - это ценная бумага, дающая его владельцу право продать определенное количество какой-то ценной бумаги по оговоренной цене в течение установленного промежутка времени.

**Фьючерсные контракты** представляют соглашение купить или продать определенное количество оговоренного товара в обусловленном месте по заранее установленной цене. Фьючерсный контракт похож на опцион с той существенной разницей, что при совершении фьючерсной сделки и продавец, и покупатель обязаны выполнить взятые обязательства.

1. **Операции хеджирования.**

Операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования налогоплательщик представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

Порядок налогового учета операций хеджирования для целей налогообложения определен статьей 326 Кодекса.

В соответствии со статьей 326 Кодекса налогоплательщик выделяет для отдельного налогового учета операции с финансовыми инструментами срочных сделок, заключенные с целью компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя базового актива (объекта хеджирования).

**4. Государственные институты, регулирующие деятельность организаций финансового сектора экономики.**

К таким институтам относятся:

- **Правительство РФ**;

- **Минфин РФ** разрабатывает проекты, выпускает приказы, регламентирующие порядки, устанавливает их.

*Подведомственные органы власти:*

Федеральная налоговая служба (ФНС России)

Федеральная служба страхового надзора (ФССН)

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (ФСФБН)

Федеральное казначейство (ФК РФ)

- **ЦБ России** – создает нормативные акты, инструкции;

*Основные функции ЦБ РФ:*

* во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику;
* монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
* осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
* регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;
* осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
* организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
* проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
* осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ;

- **Федеральная Служба по Финансовым Рынкам (ФСФР)** - федеральный орган исполнительной власти России, осуществляющий функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (за исключением страховой, банковской и аудиторской деятельности). ФСФР России находится в прямом подчинении Правительства Российской Федерации. ФСФР регулирует выпуск и обращение эмиссионных ценных бумаг. Совместно с Правительством РФ разрабатывают проекты законодательных и иных нормативных правовых актов;

- **Федеральная Служба Страхового Надзора (ФССН)** - федеральный орган исполнительной власти, находящийся в ведении Министерства финансов.

Федеральная служба страхового надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела).

**- Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (ФСФБН)** - осуществляет функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля.

- **Федеральная налоговая служба (ФНС)** - осуществляет функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, а также за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции и за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в пределах компетенции налоговых органов.

- **Федеральное Казначейство** – осуществляет правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распределителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

**5. Основные нормативные документы, регламентирующие деятельность организаций финансового сектора экономики**

К основным нормативным актам относятся:

1. В сфере банковской деятельности:

* Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке РФ»
* ФЗ от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

2. Сфера страховой деятельности:

* ФЗ от 27.11.1992 г № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»
* ФЗ от 28.06.1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан РФ»
* ФЗ от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»

 3. Регулирование в сфере деятельности инвестиционных фондов

* + ФЗ от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

Помимо перечисленных нормативных актов деятельность на финансовом рынке регулируется так же:

* + ФЗ от 29.10.1988 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»
	+ ФЗ от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Вопрос № 7.Основные виды ответственности организаций финансового сектора экономики за налоговые правонарушения

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Основания привлечения к ответственности** | **Санкция предусмотренные налоговым кодексом** | **Санкция предусмотренная кодексом об административных правонарушениях** | **Санкция предусмотренная уголовным кодексом** |
| Нарушение налогоплательщиком установленного срока предоставления в налоговый орган инфо об открытии или закрытии им счёта в банке | Пункт 1 ст. 118Штраф 5000 руб | Ст.15.4 Штраф от 1 т.р. до 2 т.р. | - |
| Непредставление налогоплательщиком налоговому органу документов и или иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля в установленный срок | Пункт 1 ст.129Штраф 50 руб. за каждый не предоставленный документ | Ст.15.6Штраф от 100 до 300 руб. | - |
| Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налогового контроля  | Пункт 1 ст. 129Штраф 500 руб. | Ст 15.6 Штраф от 100 до 300 руб. | - |
| **Ответственность банков** |  |  |  |
| Открытие банком счёта организации, ИП, нотариусу, занимающемуся частной практикой или адвокату учредившему адвокатский кабинет; без предъявления этим лицом свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе | п.1 ст.132штраф 20000 руб. | Ст. 15.7 п.1штраф1-2 тыс. руб. на должностных лиц | - |
| Открытие счёта при наличие у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счётам этого лица | п.2 ст.132штраф 20000 руб. | Ст. 15.7 п.1 Штраф 1-2 тыс. руб. | - |
| Несообщений банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счёта организаций, ИП, нотариусу занимающемуся частной практикой или адвокату, учредившему адвокатский кабинет  | П.2 ст. 132Штраф 40000 руб. | Ст. 15.6 п.1Штраф: для должностных лиц 300-500 руб. ; Для граждан 100-300 руб. | - |
| Нарушение банком установленного налоговым кодексом РФ срока исполнения поручения налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента; о перечислении налога, сбора | Ст 133Штраф в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ, но не более 0.2% за каждый день просрочки | Ст.15.8 штраф 4-5 тыс. руб. | - |
| Неисполнения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счета налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента |  Ст 134Штраф 20% от суммы перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика или налогового агента, но не более суммы задолженности, а при отсутствии задолженности- 10000 руб. | Ст. 15.9  Штраф 2-3 тыс. руб. | - |
| Неправомерное неисполнение банком в установленный срок поручения налогового органа о перечислении налога или сбора, а также пеней и штрафа | П. 1 ст 135Штраф 1/ 150 ставки рефинансирования ЦБ, но не более 0.2% за каждый день просрочки | - | - |
| Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счёте налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которых в банке находится инкассовое поручение налогового органа  | П.2 ст 135Штраф 30% от не поступившей от таких действий суммы | - | Ст.199.2Ответственность должностных лиц 200-500 тыс. руб. / лишение свободы на 5 лет |
| Непредставление баком справок, выписок по операциям и счетам в налоговый орган | Штраф 10000 руб | - | - |
|  |  |  |  |

 |

**8. Ответственность организаций финансового сектора как налоговых агентов.**

С 01 января 2007 г. у налоговых органов появилось новое полномочие -право на взыскание ущерба с банка, если банк не исполнил решение налогового органа о взыскании недоимки, пени, штрафа с налогоплательщика. Размер это­го ущерба определяется в размере налогов, потерянных для бюджета по вине недобросовестного банка (ст. 31 НК РФ).

Налоговое правонарушение считается совершенным, если:

- совершено противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового аген­та и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность (ст. 106 НК РФ);

- имеются доказательства вины лица в совершении налогового правона­рушения. При отсутствии вины лица совершенное им деяние перестает отве­чать признакам налогового правонарушения, что автоматически исключает возможность привлечения лица к налоговой ответственности (ст. 109 НК РФ);

- в НК РФ установлена ответственность за совершение данного проти­воправного деяния.

Виновное и противоправное действие (бездействие) лица будет призна­ваться налоговым правонарушением лишь тогда, когда подобные деяния лица образуют состав налогового правонарушения, за который в НК РФ предусмот­рена соответствующая налоговая санкция.

Привлечение налогового агента к ответствен­ности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обя­занности перечислить причитающиеся суммы налога и пени.

В соответствии со ст. 123 НК РФ налоговый агент, не исполнивший над, лежащим образом обязанность по удержанию и перечислению сумм налога, подвергается штрафу в размере 20% от сумм, подлежащих перечислению. Ука-занное правонарушение может быть вменено налоговому агенту только в том случае, если он имел возможность удержать соответствующую сумму у нало­гоплательщика исходя из того, что удержание осуществляется из выплачивае­мых налогоплательщику денежных средств.

Взыскание штрафа за неправомерное неперечисление (неполное перечис­ление) сумм налога налоговым агентом производится независимо от того, была соответствующая сумма удержана последним у налогоплательщика или нет.

Если сумма налога налоговым агентом была удержана, но в нарушение установленного порядка не была перечислена в бюджет, то, помимо штрафа, налоговый агент обязан уплатить в бюджет сумму удержанного налога, а также пени за несвоевременную уплату налога в бюджет (ст. 75 НК РФ).

**9.Ответственность кредитных организаций за несвоевременное перечисление налоговых платежей.**

**Кредитная организация** – это юр. лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности имеет право осуществлять банковские операции, согласно специальному разрешению лицензии.

1) Нарушение банком установленного НК РФ 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 одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый календарный день просрочки (ст. 133 п.1 НК РФ).

Административная ответственность – наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 4000 до 5000 р. (ст.15.8 п.1).

2) Неправомерное неисполнение банком в установленный настоящим Кодексом срок поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, пеней, штрафа

(в ред. Федеральных законов от 27.07.2006 N 137-ФЗ, от 26.11.2008 N 224-ФЗ) влечет взыскание штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый календарный день просрочки (ст. 135 п.1 НК РФ).

1. **Выполнение обязанностей налогового агента кредитными организациями при выплате доходов физическим лицам.**

Налоговыми агентами признаются лица, на которых возложены обязан­ности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет или во внебюджетный фонд налогов. Налоговыми агентами являются организации и физические лица-предприниматели в отно­шении:

- налога на доходы физических лиц;

- налогообложения дивидендов и доходов от долевого участия;

- налога на добавленную стоимость с оборотов по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ иностранными юридическими лицами, не со­стоящими на налоговом учете, а также услуг по аренде федерального имущест­ва, имущества субъектов РФ и муниципального имущества.

Выполнение кредитными организациями обязанностей информационного посредника между государством и налогоплательщиками регулируется не­сколькими статьями Налогового кодекса.

В соответствии с требованиями ст. 86 НК РФ банки открывают счета ор­ганизациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета (изменения реквизитов счета) организации или индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту своего на­хождения в течение пяти дней.

Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в течение пяти дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

При невозможности исполнить поручение налогоплательщика на уплату налогов (пени, штрафа) или поручение налогового органа на взыскание налогов (пени, штрафа) в связи с отсутствием денег на корсчете банка в ЦБ РФ банк обязан в течение дня проинформировать об этом налоговый орган и налогопла­тельщика (ст. 60 НК РФ).

Кредитные организации выполняют обязанности платежного посредника, через которого другие налогоплательщики перечисляют налоговые платежи на счета бюджетной системы.

Обязанность налогоплательщика по уплате налога (сбора) считается ис­полненной с момента предъявления в банк поручения на уплату конкретного Налога (сбора) при наличии достаточного денежного остатка на счете клиента-Налогоплательщика. Налог не может быть признан уплаченным в случае отзыва налогоплательщиком или возврата банком налогоплательщику платежного по­ручения на перечисление суммы налога (сбора) в бюджетную систему, а также если на момент предъявления клиентом-налогоплательщиком в банк поручения.

**12.Выполнение обязанностей налогового агента страховыми организациями.**

**Страховые организации** – это юр. лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности.

Налоговый агент – это лицо, на которое в соответствии с НК РФ возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ.

Страховые организации как субъекты налоговых правоотношений характеризуются наличием корреспондирующих прав и обязанностей, конкретизированных в соответствии с действующей системой налогов и сборов. Причем страховые организации в налоговых правоотношениях могут выступать как в качестве налогоплательщиков, но и - налоговых агентов.

Страховые организации могут осуществлять свою деятельность через страховых агентов, услуги которых оплачиваются. Выручка страхового агента или страхового брокера, принятая по договору оказания услуг по страхованию будет рассчитываться как сумма, полученная от сложения стоимости страховой услуги и агентского вознаграждения за посреднические услуги, оказанные агентом.

**13. Выполнение обязанностей налогового агента акционерными инвестиционными фондами.**

Статья 24. Налоговые агенты

1. Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с настоящим Кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 137-ФЗ)

2. Налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

Обеспечение и защита прав налоговых агентов осуществляются в соответствии со статьей 22 настоящего Кодекса.

(абзац введен Федеральным законом от 27.07.2006 N 137-ФЗ)

3. Налоговые агенты обязаны:

1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующие счета Федерального казначейства;

(в ред. Федеральных законов от 09.07.1999 N 154-ФЗ, от 27.07.2006 N 137-ФЗ)

2) письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика в течение одного месяца со дня, когда налоговому агенту стало известно о таких обстоятельствах;

(пп. 2 в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 137-ФЗ)

3) вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации налогов, в том числе по каждому налогоплательщику;

(пп. 3 в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 137-ФЗ)

4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов;

5) в течение четырех лет обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налогов.

(пп. 5 введен Федеральным законом от 27.07.2006 N 137-ФЗ)

4. Налоговые агенты перечисляют удержанные налоги в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом для уплаты налога налогоплательщиком.

(п. 4 введен Федеральным законом от 09.07.1999 N 154-ФЗ)

5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей налоговый агент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 09.07.1999 N 154-ФЗ)

**Инвестиционные фонды** – это имущественный комплекс, находящийся в собственности юр и физ лиц, использование и распоряжение которого осуществляет управляющий компанией исключительно в интересах акционерного общества или учредителей доверительного управления. (ФЗ от 29 ноября 2001г №156 ФЗ «Об инвестиционных фондах»)

Инвестиционные фонды в России бывают акционерные и паевые.

**Акционерный инвестиционный фонд (АИФ).** ОАО искл. предметом деятельности которой является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты. АИФ аккумулирует денежные средства инвесторов путем выпуска обыкновенны акций. Собранные средства инвестируются в ценные бумаги, недвижимость и иные активы. АИФ – это юр лицо. В России предусмотрено, что АИФ бывают только закрытого типа.

**Паевой инвестиционный фонд(ПИФ)** – это обособленный имущественный комплекс состоящий из имущества, кот передано в доверительное управление управляющей компанией учредителем или учредителями с условием объединения этого имущества, с имуществом иных учредителей доверительного управления. ПИФ не является юр лицом. ПИФы бывают закрытого, открытого и интервального типа. В зависимости от способа выхода инвестора из инвестиционного фонда. Фонды делятся на 3 типа:

1)закрытый тип – внеся денежные средства инвестор не может снять их до момента ликвидации фонда.

2)интервальный тип – инвестор внеся средства в такой фонд может их забрать , выйти из фонда только в определенный период (интервалы) (1-2 раза в год)

3)открытый тип – инвестор может выйти в любое время.

Негосударственные пенсионные фонды – создаются в виде некоммерческих организаций. Основная цель деятельности негосударственное пенсионное обеспечение. Совокупный вклад учредителей в негосударственный пенсионный фонд не может быть меньше 15000 МРОТ. Физ лица, кот фонд должен выплачивать пенсии называются участниками фонда, лица делающие пенсионные взносы называются вкладчиками. Вкладчиками могут быть сами участники фонда физ лица, либо 3 ии лица, как правило орг-ии работодатели.

**14. Особенности уплаты НДС организациями финансового сектора экономики. Исчисление и уплата НДС кредитными организациями. (из лекций)**

В соответствии со статьёй 143 НК РФ кредитные организации признаются плательщиками НДС.

Объект налогообложения – реализация товаров, работ, услуг.

Глава 21 НК, статья, где определяется объект налогообложения.

Ст149 – определение операций, которые облагаются НДС и которые не облагаются НДС.

Для кредитных организаций *объектом налогообложения являются* в основном операции по оказанию услуг, реализации имущества, передаче имущественных прав.

*Посреднические операции*, осуществляемые кредитными организациями в интересах 3-х лиц на основе договора поручительства, договора комиссии, либо агентского договора подлежат налогообложению. *Большая часть операции*, осуществляемых кредитными организациями не подлежит налогообложению НДС в соответствии с подпунктом 3 и подпунктом 3.1 пункта 3 статьи 149 НК РФ.

Банковские операции, которые не облагаются НДС:

1.Привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады.

2. Размещение привлечённых средств от имени кредитных организаций и за их счёт.

3. Открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов для расчётов по банковским картам, а также операции связанные с обслуживанием банковских карт.

4.Осуществление расчётов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.

5.Кассовое обслуживание организаций и физических лиц.

6.Купля \ продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах, в том числе посреднические услуги по купле-продаже иностранной валюты.

7. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Перечисленные выше операции не подлежат налогообложению, т.е. освобождаются от налогообложения, если их осуществляют организации, имеющие специальное разрешение, лицензию ЦБ РФ на ведение соответствующего вида деятельности.

*Кредитные организации* могут осуществлять операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, которые согласно подпункту 12 пункта 2 статьи 149 НК РФ освобождены от обложения НДС.

**14.Особенности исчисления и уплаты НДС кредитными организациями.**

Кредитные организации являются плательщиками НДС. Для банка объектом налогообложения НДС являются в основном операции по оказанию услуг, реализации имущества, передаче имущественных прав. По­среднические операции, осуществляемые банком в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, также подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

К облагаемым НДС операциям, которые вправе осуществлять кредитные

организации, относятся:

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обяза­тельств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имущест­вом, в том числе ценными бумагами по договору с физическими и юридиче­скими лицами; ,

- 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;

- осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бу­маг.

Состав освобождаемых oт НДС операции банков:

1. *Открытие и ведение банковских счетов,* в том числе валютных, юридических и физических лиц, включает:

- оформление документов, связанное с открытием и ведением банков­ских счетов;

- выдачу выписок по счетам; снятие копий со счетов;

- выдачу справок о наличии средств на счетах и других документов по ведению счетов;

- переоформление счетов; выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов;

- направление запросов о переводе сумм по просьбе клиентов; измене­ние условий, аннулирование и возврат переводов; перевод вкладов в другой банк;

- оформление документов, связанных с закрытием банковских счетов.

Освобождение от НДС не распространяется на операции по ведению счетов «депо», которые открываются согласно договору о депозитар­ном обслуживании. Депозитарные услуги не относятся к банковским операци­ям, они могут предоставляться и другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

2.*Привлечение денежных средств во вклады.* Вклю­чает следующие не облагаемые НДС операции: привлечение денежных средств организаций и физ лиц во вклады в руб и ин валюте; зачисление привлеченных денежных средств на расчетные (текущие), депозитные счета и счета по вкладам (включая внесение третьими лицами де­нежных ср-в, заработной платы и пенсий на счет вкладчика, а также вклады в пользу третьих лиц); оформление и выдачу вкладчикам документов, подтверждающих на­личие вклада.

*Не всякое привлечение средств кредитными организациями освобождено от НДС.* От налогообложения нало­гом на добавленную стоимость освобождаются только доходы от оказания ус­луги по предоставлению денежных средств по договору займа (если объектом займа являются цен бумаги, доходы, полученные заимодавцем в виде % по договору займа, подлежат облож ндс).

3. *Размещение привлеченных денежных средств* организаций и физ лиц от имени банков и за их счет включает:

- кредитные операции с клиентами, включая открытие и ведение ссуд­ного счета, пролонгацию срока погашения кредита;

- операции по предоставлению межбанковского кредита, в том числе открытой кредитной линии;

- депозиты, размещенные в других банках.

Процент за предоставленные кредитные ресурсы и другие формы разме­щения привлеченных средств (депозиты в других банках) не облагается НДС, так как это лицензируемая банковская операция.

В частности, не подлежат обложению НДС вознаграждения и комиссии, полученные банком: за открытие и ведение ссудного счета; за пролонгацию кредита; за досрочное погашение кредита; за поддержание кредитной линии и резервирование денежных средств; в виде разового вознаграждения за выдачу кредита (в т.ч. за выдачу кредита более определенной суммы); за предоставление справки о наличии и состоянии ссудного счета по запросу клиента; за изменение параметров кредитования; за рассмотрение кредитной заявки; за неиспользованный остаток кредитной линии. В случаях кредитования банком лизинговой компании доходы банка (проценты по кредиту) НДС не облагаются. Однако если кредитная организа­ция непосредственно занимается лизингом, то доходы по лизингу облагаются на общих основаниях.

4. *Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц*:

- зачисление денежных средств на расчетные (текущие), депозитные счета и счета по вкладам (включая внесение третьими лицами денежных средств, в том числе заработной платы и пенсий, на счет вкладчика, а также вклады в пользу третьих лиц);

- осуществление расчетов платежными поручениями, чеками, векселя­ми, с помощью пластиковых карт, наличными;

-аккредитивные операции (открытие аккредитива, под­тверждение, проверка документов, осуществление платежей);

- инкассовые операции (выдача документов против акцепта или плате­жа; прием, проверка или направление документов для акцепта или платежа; пе­ресылка или возврат банку-корреспонденту документов, выставленных на ин­кассо, но не оплаченных клиентом; изменение условий инкассового поручения или его аннулирование; проверка и отсылка документов на инкассо);

- переводные и клиринговые операции;

- расчеты по системе электронных расчетов;

- безналичные переводы средств со счетов физических лиц юридиче­ским лицам в оплату товаров и услуг;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физиче­ских лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых перево­дов);

- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

-межбанковские расчеты, включая расчеты между эмитентом-эквайрером по операциям с использованием банковских карт, а также расчеты по поручению физических и юридических лиц с использованием банковских карт, включая расчеты между эмитентом-клиентом и др.

Не облагаются НДС: осуществление банками операций и услуг, связанных с обслуживанием бан­ковских карт.

5. *Кассовое обслуживание физических и юридических лиц* включает следующие операции: прием денежных средств, выдача, пересчет, проверка подлинности, упаковка наличных денег, банкнот, монет; оформление кассовых документов; размен денежной наличности и иностранной валюты; обмен неплатежных банкнот, включая замену неплатежного денежно­го знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же госу­дарства; обмен (конверсия) наличной валюты одного иностранного государства на наличную валюту другого иностранного государства.

6. *Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.* Пе­речень операций с драгоценными металлами регламентирован Положением о совершении кред-ми орг операций с драг мет на террит РФ и порядке проведения банковских операций, утвер­жденным Банком России от 01.11.1996 № 50, на основании которого банки имеют право:

-покупать и продавать драгоценные металлы; привлекать драгоценные металлы во вклады; размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на де­позитные счета, открытые в других банках; предоставлять и получать кредиты под залог драгоценных металлов; оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов. Не подлежат налогообложению операции по реализации драгоценных ме­т в слитках банками при условии, что эти слитки остаются в одном из хранилищ Банка России или сертифицированных хранилищах банков.

7.*Гарантийные операции.* Банки предоставляют банковские гарантии как самостоятельный вид обеспечения по обязательствам других организаций и физических лиц. Не подлежат налогообложению операции по исполнению банковских гарантий: выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и из­менение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии. Не облаг НДС вознаграждения по договорам поручительства за третьих лиц. Наиболее распространенным примером поручительства выступает вексельное по­ручительство - аваль векселя. Таким образом, комиссия по авалю векселя не облагается НДС.

8.*Операции по купле-продаже иностранной валюты* в наличной и без­наличной формах (в том числе оказание посреднических услуг). НДС не облагаются как операции по ку­пле-продаже иностранной валюты, которые осуществляются коммерческими банками от своего имени за счет как собственных, так и заемных средств банка, так и посреднические операции по покупке (продаже) ва­люты по поручениям и за счет средств клиентов.

9. *Выдача поручительств за третьих лиц.* Операции по выдаче пору­чительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в де­нежной форме, относятся к числу освобождаемых от налогообложения НДС банковских операций. Аваль - это поручительство по векселю, которое дается третьим лицом или одним из лиц, подписавших вексель. Оплачивая вексель, авалист приобретает права, вы­текающие из переводного векселя, против того, за кого он дал гарантию, и про­тив тех, которые в силу переводного векселя обязаны перед этим последним. В связи с этим доходы, полученные банком при осуществлении операций по авалированию векселей, не подлежат обложению налогом на добавленную стои­мость.

**15.Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.**

От НДС освобождает­ся оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию. Страховые организации не могут применять упрощённую систему налогообложения. Если вид деятельности отнесен к обязательному лицензированию, то НДС не платим. Одно из основных условий неуплаты НДС (относится к кредитным и страховым орг-м). Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страхо­вых агентов и страховых брокеров. Вознаграждение за посреднические услуги, оказанные страховым агентом (брокером), подлежит налогообложению НДС. Осуществление посредниче­ской деятельности по операциям страхования, сострахования и перестрахова­ла на основе договоров комиссии, договоров поручения или агентских договоров не освобожд от налогообл НДС. Доходы, получаемые страховой организацией от операций, связанных с инвестированием или размещением средств страховых резервов и собственных средств страховой организации, облагаются НДС, если данный вид операций облагается налогом (например, доходы от недвижимости). В этом случае объ­ектом обложения НДС является выручка, полученная от оказания данных ус­луг. Суммы штрафных санкций по договорам страхования, сострахования и перестрахования НДС не облагаются. Вместе с тем надо помнить, что доходы, полученные в виде штрафных санкций по хозяйственным договорам иного характера (те, которые не связаны со страховой деятельностью) подлежат обложению НДС на общих основаниях.

*При получении страхователем (выгодоприобретателем) страховых выплат* объект налогообложения по НДС возникает только в том случае, если поступление этих выплат каким-то образом связано с оплатой товаров, работ, услуг, либо возмещение производится в натуральной форме. Денежные средства по страховому случаю на расчетный счет налогоплательщика не поступают.

Для отнесения выплат по договорам страхования к облагаемым или необлагаемым суммам необходимо учитывать различие между договорами имущественного страхования и страхования предпринимательского риска. *По договору имущественного страхования* страховщик обязуется за определенную договором плату при наступлении страхового случая выплатить страхователю ил выгодоприобретателю и выплатить страховое возмещение. *По договору имущественного страхования* могут быть застрахованы следующие интересы:

1.Риск утраты , гибели, недостачи, повреждения имущества.

2.Риск ответственности по обязательствам возникающим в следствии причинения вреда жизни , здоровью или имуществу других лиц.

Риск неисполнения договорных обязательств предполагает заключение договора *страхования предпринимательского риска* (статья 933 ГК РФ). *Предпринимательский риск представляет собой* риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами или изменение условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

**16.Особенности исчисления и уплаты НДС негосударственными пенсионными фондами**.

Целевые средства, полученные НПФ, не являются объектом налогообложе­ния по НДС. Услуги по негосударственному пенсионному обеспечению, оказываемые НПФ не подлежат нало­гообложению. НПФ разрешено суммы нало­га, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), полностью включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная ими по облагаемым опера­циям, подлежит уплате в бюджет. Однако, если НПФ не применяет положения п. 5 ст. 170 НК РФ, то по предпринимательской деятельности они должны формировать налоговую базу по НДС в общеустановленном порядке. Объектом налогообложения будет вы­ручка от реализации товаров (работ, услуг). Например, с арендной платы от сдачи в аренду приобретенного в качестве объекта инвестирования помещения НПФ должен исчислить и уплатить в бюджет НДС, как и коммерческая органи­зация. «Входной» НДС, уплаченный при приобретении товаров, имущества, ра­бот и услуг, которые будут использоваться в предпринимательской деятельно­сти, можно принять к вычету при выполнении требований, установленных ст. 171 и 172НКРФ.

Часто неделимое имущество и приобретаемые работы и услуги исполь­зуют как в облагаемых, так и в необлагаемых операциях. Характерный пример - основные средства, которые используются и в уставной, и в предпринима­тельской деятельности, или общехозяйственные расходы (арендная плата за офисное помещение, различные консультационные, информационные услуги). В этом случае НПФ придется вести раздельный учет этих расходов и НДС по ним.

При ведении раздельного учета облагаемых и необлагаемых операций НПФ должен руководствоваться ст. 170 НК РФ. Согласно положениям этой статьи суммы «входного» НДС, уплаченные поставщикам товаров (работ, ус­луг), учитываются в стоимости последних, если они используются в операциях, не облагаемых НДС. «Входной» НДС может быть принят к вычету, если иму­щество (работы, услуги) приобретено для использования в операциях, облагае­мых НДС. Как определяется сумма налога, принимаемая к вычету, и сумма на­лога, включаемая в стоимость приобретенных товаров (работ, услуг)? В п. 4 ст. 170 НК РФ сказано, что она «определяется исходя из стоимости отгружен­ных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налого­обложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период».

При отсутствии раздельного учета НПФ теряет право на налоговый вычет «входного» НДС по товарам (работам, услугам), приобретенным в рамках ком­мерческой деятельности и использованным в операциях, облагаемых НДС.

НПФ может не составлять счета-фактуры по операциям, не подлежащим налогообложению НДС. Для НПФ предусмотрен порядок исчисления налога, позволяющий включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении на­лога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, упла­ченные поставщиком по приобретенным товарам (работам, услугам), с уплатой в бюджет всех сумм налога на добавленную стоимость, полученных негосудар­ственными пенсионными фондами по операциям, подлежащим налогообложе­нию, по мнению налоговых органов, НПФ могут не оформлять в этом случае книги покупок, но в обязательном порядке осуществлять регистрацию полу­ченных счетов-фактур в журнале учета полученных счетов-фактур.

**17.Особенности уплаты НДС паевыми инвестиционными фондами как обособленными имущественными комплексами**.

ПИФ является имущественным комплексом без образования юридиче­скою лица. Он не выступает плательщиком НДС, так как не является юридиче­ским лицом. В доверительное управление открытым и интервальным ПИФ учредители доверительного управления могу г передавать только денежные средства.

Получаемые управляющей компанией при формировании ПИФ средства не облагаются НДС как временные вложения в совместную деятельность по доверительному управлению. Операции, связанные с обращением паев не подлежат обложению НДС.

Значительная часть операций управляющей компании по управлению имуществом ПИФ представляет собой куплю-продажу ценных бумаг, их пога­шение, получение процентов по облигациям и банковским вкладам, поэтому они также не облагается НДС. Управляющая компания в процессе управления имуществом ПИФ осуществляет и другие операции, не запрещенные зако­нодательством, но являющиеся объектом обложения НДС.

Что касается закрытого ПИФ, то в доверительное управление таким фон­дом учредители доверительного управления могут передавать, кроме денежных средств, если это предусмотрено правилами доверительного управления этим фондом, иное имущество, предусмотренное инвестиционной декларацией.

Поскольку законом разрешено формирование закрытого ПИФ имущест­вом в виде недвижимости и прав на недвижимость, вопросы налогообложения такой передачи имущества в ПИФ возникают еще на стадии формирования паевого фонда.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой пе­рехода права собственности на него к доверительному управляющему, в связи с чем в момент передачи не возникает объекта налогообложения.

Суммы налога, принятые к вы­чету по основным средствам и нематериальным активам, имущественным пра­вам, при передаче их в доверительное управление подлежат восстановлению в размере суммы, пропорциональной остаточной (балансовой) стоимости без учета переоценки. Принятый к вычету НДС должен быть восстановлен в связи с тем, что в дальнейшем передаваемое в доверительное управление имущество и имущественные права будут использованы для осуществления операций, не признаваемых объектом налогообложения (получение дохода от передачи имущества в доверительное управление).

При этом имущество и имущественные права передаются в доверитель­ное управление по стоимости без учета НДС. В данном случае суммы налога, подлежащие восстановлению, не включаются в стоимость указанных основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, а учитываются в со­ставе прочих расходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

На доверительного управляющею возлагаются обязанности налого­плательщика но НДС. При реализации товаров (работ, услуг), передаче имуще­ственных прав в соответствии с договором доверительного управления имуще­ством доверительный управляющий обязан выставить соответствующие счета-фактуры.

Налоговый вычет по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, и по имущественным правам, приобре­таемым для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), призна­ваемых объектом налогообложения, в соответствии с договором доверительно­го управления имуществом предоставляется только доверительному управ­ляющему при наличии счетов-фактур, выставленных продавцами доверитель­ному управляющему.

При осуществлении доверительным управляющим иной деятельности право на вычет сумм налога возникает при наличии раздельного учета товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, и имущественных прав, используемых при осуществлении операций в соответст­вии с договором доверительного управления имуществом и используемых им при осуществлении иной деятельности.

В данном случае управляющая компания имеет право уменьшить общую сумму налога на добавленную стоимость, исчисленную в соответствии со ст. 166 НК РФ, на установленные налоговые вычеты. Например, к вычету могут приниматься суммы налога па добавленную стоимость, предъявленные по экс­плуатационным расходам, связанным с указанным имуществом, или расходам на реконструкцию этого имущества, осуществляемым управляющей компанией в процессе управления ПИФ.

При реализации имущества, переданного в фонд при его формировании, исчисление налоговой базы будет производиться только с дохода от продажи, поскольку имущество приобреталось вкладчиком и право на вычет налога у управляющей компании отсутствует.

**18.Особенности исчисления и уплаты НДС акционерными инвестиционными фондами.**

Обложение НДС операций инвестиционных фондов осуществляется на общих основаниях с учетом специфики проводимых ими операций.

Поскольку инвестиционные фонды занимаются привлечением средств путем размещения (продажи) своих акций (АИФ) и инвестиционных паев (ПИФ) и вложением полученных средств в ценные бумаги, другие финансовые и нефинансовые активы, то и обложение НДС зависит от характера активов, с которыми проводятся операции.

При размещении акций среди акционеров АИФ и инвестиционных паев среди участников открытых и интервальных ПИФ объекта обложения НДС не возникает. Операции купли-продажи ценных бумаг, осуществляемые от своего имени и за свой счет, НДС не облагаются.

Все иные операции с ценными бумагами, такие как ведение реестра вла­дельцев именных ценных бумаг на основе заключенных договоров, внесение в ре­естр записей о переходе прав собственности, предоставление клиентам информа­ции о движении ценных бумаг, депозитарные услуги, услуги управляющей ком­пании подлежат обложению НДС в общеустановленном порядке. Поскольку опе­рации по дальнейшей реализации ценных бумаг НДС не облагаются, НДС, упла­ченный поставщикам перечисленных услуг, к вычету не принимается.

В процессе дальнейшей деятельности АИФ и ПИФ уплачивают НДС при наличии объекта обложения. При передаче активов (имущества) АИФ в дове­рительное управление управляющей компании НДС также не возникает, по­скольку такая передача связана с инвестиционным процессом и договором до­верительного управления. Операции управляющей компании с активами ак­ционерного инвестиционного фонда не будут облагаться НДС в части обра­щения ценных бумаг, приобретенных на эти средства, получения процентов по банковским вкладам и др.

В распоряжении акционерного инвестиционного фонда находится иму­щество, составляющее инвестиционные резервы, и имущество, предназначен­ное для обеспечения деятельности его органов управления и иных органов ак­ционерного инвестиционного фонда. Операции с этим имуществом в зависимо­сти от их характера могут стать объектом налогообложения НДС. К таким операциям, в частности относятся реализация ненужною имущества, предостав­ление имущества в аренду и др.

**19. Особенности исчисления и уплаты НДС при уступке права требования.**

#### НДС по договорам уступки права требования

В соответствии с пунктом 1 статьи 146 НК РФ передача имущественных прав является объектом налогообложения НДС.

Следует отметить, что согласно пунктам 2 и 3 статьи 38 НК РФ имущественные права для целей налогообложения не относятся к имуществу и, соответственно, не признаются товарами. В связи с этим считаем, что в отношении НДС передачи имущественных прав, возможно, рассматривать как самостоятельный объект налогообложения.

Изменения, внесенные в статью 155 НК РФ Федеральным законом №119-ФЗ, сформировали порядок определения налоговой базы при передаче имущественных прав, то есть теперь статья 155 НК РФ устанавливает особенности налогообложения при передаче любых имущественных прав. Налоговая база определяется при передаче, а не при реализации, что может повлиять на момент определения налоговой базы.

Пунктом 3 статьи 155 НК РФ, установлено, что при передаче имущественных прав налогоплательщиками, в том числе участниками долевого строительства, на жилые дома или жилые помещения, доли в жилых домах или жилых помещениях, гаражи или машино-места налоговая база определяется как разница между стоимостью, по которой передаются имущественные права, с учетом налога и расходами на приобретение указанных прав. Заметим, что в данном пункте содержится масса противоречий.

Первое: наличие в данном пункте слов «участниками долевого строительства, на жилые дома или жилые помещения, доли в жилых домах или жилых помещениях, гаражи или Машино-места», может ввести в заблуждение, что этот пункт не распространяется ни на что другое. Но, имейте в виду, что слова «в том числе», говорят о том, что технология определения налоговой базы распространяется на все имущественные права без ограничений.

Второе: кроме того, эти же слова «в том числе» позволяют думать, что технология определения налоговой базы при передаче имущественных прав участниками долевого строительства распространяется и на остальных участников долевого строительства, передающих любые имущественные права.

Третье: технология определения налоговой базы, при передаче имущественных прав, установленная пунктом 3 статьи 155 НК РФ кардинальным образом отличается от технологий, установленных пунктами 1 и 5 статьи 155 НК РФ, что, по мнению авторов, будет вызывать споры при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 5. Но, при наличии прямых технологий, установленных пунктами 1 и 5, налоговые органы будут правы, требуя их исполнения.

Четвертое: при передаче имущественных прав налоговая база определяется как разница между стоимостью, по которой передаются имущественные права, с учетом налога и расходами на приобретение указанных прав. Что имели в виду законодатели, под стоимостью с учетом налога, неизвестно, так как сумма налога определяется по формуле уже из разницы, а не из стоимости с учетом налога (под которой, кстати, можно понимать и стоимость с учетом налога на всю сумму передачи).

В заключение отметим, что с 1 января 2006 года порядок определения налоговой базы при передаче определенной части имущественных прав, отличных от права требования дебиторской задолженности (вытекающих из договоров, связанных с реализацией товаров (работ, услуг) и финансирования под уступку денежного требования), установлен. И если ранее налогоплательщик, например, при передаче имущественных прав, возникающих у него по договору долевого строительства имел шанс не уплачивать НДС при передаче указанного права, опираясь на положения статьи 17 НК РФ, доказывая свою правоту через суд, то теперь вряд ли имеет смысл говорить об отсутствии такого элемента налогообложения как налоговая база.

Однако заметим, что существующая судебная практика по искам, связанным с передачей имущественных прав очень противоречива, так как нет однозначно-правовой квалификации передачи имущественных прав.

Впрочем в отношении однозначности квалификации, с 1 января 2006 года ситуация сильно не меняется, так как передаче имущественных прав почти всегда можно дать еще одну гражданско-правовую квалификацию договора. Поэтому, например, при долевом участии, в качестве застройщика, на основании Закона №214-ФЗ, при продаже застройщиком имущественных прав на жилые дома или жилые помещения, доли в жилых домах или жилых помещениях, гаражи или машино-места, очень легко можно доказать, что застройщик не торгует ими, а является генеральным подрядчиком.

Налогоплательщик НДС формирует налоговую базу по НДС независимо от того, произошла ли реализация товаров (работ, услуг), имущественных прав или нет.

В пункте 1 статьи 167 НК РФ указано, что моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из двух дат:

1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

С 1 января 2006 года определен момент определения налоговой базы при передаче имущественных прав, а именно:

- При уступке новым кредитором, получившим денежное требование, вытекающее из договора реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению - как день уступки денежного требования или день прекращения соответствующего обязательства;

- При передаче имущественных прав налогоплательщиками или приобретении денежного требования у третьих лиц - как день уступки (последующей уступки) требования или день исполнения обязательства должником;

- При передаче прав, связанных с правом заключения договора, и арендных прав - как день передачи имущественных прав.

При выставлении счета-фактуры покупателю обязательно должны быть выделены налоговая база и суммы НДС отдельной строкой.

Требования к порядку выставления и оформлению счетов-фактур установлены статьями 168 и 169 НК РФ.

**20. Особенности исчисления и уплаты НДС по операциям факторинга.**

Особенности определения налоговой базы (из НК РФ)

 *При уступке денежного требования*, вытекающего из договора реализации товаров, операции по реализации которых подлежат налогообложению или при переходе указанного требования к другому лицу, налоговая база по операциям реализации указанных определяется в порядке, предусмотренном статьей 154 настоящего Кодекса.

*Налоговая база* при уступке новым кредитором, получившим денежное требование, определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного новым кредитором при последующей уступке требования или при прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования.

*При приобретении денежного требования* у третьих лиц налоговая база определяется как сумма превышения суммы доходов, полученных от должника и (или) при последующей уступке, над суммой расходов на приобретение указанного требования.

Моментом определения налоговой базы является:

1. день отгрузки товаров (имущественных прав)
2. День оплаты. Частичной оплаты в счёт предстоящих поставок товаров

Для поставщика

Если поставщик использует метод "по оплате" для признания НДС, уступка прав требования по дебиторской задолженности (по облагаемым НДС товарам, работам и услугам) приравнивается к оплате товаров (работ, услуг) для целей исчисления НДС. При этом НДС исчисляется исходя из цены реализации товаров, работ или услуг покупателю, а не из суммы, оговоренной в договоре факторинга, которая, как правило, меньше цены реализованных товаров (работ, услуг) на сумму дисконта.

Таким образом, сама уступка прав требования для поставщика не является оборотом для целей НДС, однако она может ускорить момент признания налогового события по реализации. В маловероятной ситуации, когда уступка прав требования осуществляется с премией, премия подлежит включению в базу по НДС.

*Если кредитор получил сумму, превышающую сумму уступленного требования*, то с суммы превышения он должен начислить и уплатить НДС. Это вытекает из статьи 162 НК РФ, в которой указаны случаи, когда налоговая база по исчислению НДС увеличивается на определенные суммы.

*Если договор факторинга составляется на уступку будущего денежного требования*, то моментом реализации, согласно пункту 2 статьи 826 ГК РФ , будет являться дата отгрузки товара (выполнения работы, оказания услуги), то есть, дата, когда возникло само право на получение с должника денежных средств, являющихся предметом уступки требования, предусмотренной договором.

В том случае, когда финансовый агент производит финансирование денежного требования, которое возникнет в будущем, поступившая сумма денежных средств, по мнению налоговых органов, подлежит у клиента (первого кредитора) обложению НДС, согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 162 НК РФ, как предоплата.

Для фактора

Согласно статье 155 НК РФ налоговая база по НДС при оказании финансовых услуг фактором определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного фактором при последующей уступке требования или прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования в случае, если первоначальное требование облагается НДС. При этом, зачет НДС, начисленного на "маржу" фактора, у поставщика будет скорее всего невозможен, так как НДС на вознаграждение фактору не уплачен поставщиком. Поэтому одной из основных задач в структурировании операций факторинга является снижение негативного эффекта в этой связи. Основным направлением для решения данной проблемы является переквалификация дисконта фактора в комиссию за услуги.

**21. Особенности исчисления и уплаты НДС профессиональными участниками рынка ценных бумаг.**

Если ценные бумаги являются объектом договора займа, то доходы, полученные займодавцем в виде процентов по договору займа, подлежат обложению НДС. Что качается купонного дохода, полученного заёмщиком от эмитента, в случае, если объектом займа является долговое обязательство (облигация), указанный доход не подлежит обложению НДС у владельца облигации, т.е. у заёмщика, поскольку его получение не связано с реализацией товара. В случае, если указанный купонный доход или часть его перечисляется заёмщиком ценных бумаг займодавцу этих ценных бумаг, у займодавца он подлежит обложению НДС, поскольку, передавая ценные бумаги по договору займа, он утрачивает право собственности на них и указанный доход следует рассматривать как плату за оказанную финансовую услугу по предоставлению ценных бумаг по договору займа*. Выручка*, полученная от дилерской деятельности НДС не облагается. В соответствии с НК РФ посредническая деятельность облагаемым НДС. Плательщики, получающие доход на основании договоров поручения, комиссии и агентских договоров исчисляют НДС от суммы полученных вознаграждений и иных подобных поступлений. Таким образом комиссионное вознаграждение, полученное подлежит обложению НДС.

Если организация осуществлять операции, подлежащие обложению НДС и освобождённые от обложения НДС, то она должна вести раздельный учёт стоимости приобретённых товаров. Порядок ведения раздельного учёта должен быть определён в учётной политике

**22.Особенности исчисления и уплаты налога на имущество организаций кредитными организациями.**

Налог на имущество не платят организации, работающие по упрощенной системе налогообложения, а также плательщики единого налога на вмененный доход и те организации, которые уплачивают единый сельскохозяйственный налог. Применение упрощенной системы нало­гообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на имущество организаций. Объектом налогообложения, в том числе и для организаций финансового сектора, признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

Не признаются объектами налогообложения земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы).

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его оста­точной стоимости, сформированной в соответствии с порядком ведения бухгал­терского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Вопросы учета основных средств с 01.01.2008 г. в кред орг-циях регулиру­ются Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных орга­низациях, расположенных на территории РФ, утвержден­ным Банком России 26 марта 2007 г. № 302-П. Особенности расчета налоговой базы по налогу на имущество для кредитных организаций обусловлены, в част ноет, правилам! формирования первоначальной и остаточной стоимости обла­гаемого имущества.

Согласно Приложению 10 Положения № 302-П:

- руководитель кредитной организации определяет методы начисления амортизации по группам основных средств;

- метод начисления амортизации отражается в учетной политике кре­дитной организации;

- применение одного из методов по группе однородных объектов ос­новных средств и нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования;

- сроком полезного использования признается период, в течение кото­рого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кре­дитной организации. Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию;

- при определении срока полезного использования основных средств кредитной организацией может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлени­ем Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Основные средства в кредитных организациях учитываются в первона­чальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный ка­питал кредитной организации - по договоренности сторон;

- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным доку­ментов приемки - передачи основных средств;

- построенных - по фактической себестоимости строительства;

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных за­трат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке.

Объекты имущества, по которым в соответствии с п. 6.4 Приложения 10 к Положению Банка России № 302-П начисление амортизации не производится, учитываются для целей налогообложения налогом на имущество по остаточной стоимости, сформированной по данным бухгалтерского учета.

В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ банки имеют право включать в затра­ты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). По­этому, в зависимости от принятой учетной политики, основные средства, при­обретенные кредитной организаций за плату, могут быть приняты к учету;

- включая суммы НДС в их стоимости;

- включая суммы НДС в их стоимости в пропорции;

- исходя из фактически произведенных затрат без НДС.

В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ банки имеют право включать в затра­ты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

**23. Особенности исчисления и уплаты налога на имущество организаций страховыми организациями.**

Как юридические лица страховые организации являются налогоплательщиками налога на имущество. Объектом налогообложения для страховых организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Не включены в состав объектов налогообложения земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы).
На страховые организации распространяются льготы по налогу на имущество. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу. При этом среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное отделения суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу. Налоговым периодом по налогу признается календарный год. Отчетными периодами являются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Объектом налогообложения налога на имущество организаций является движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве основных средств**.** Начиная с 2006 года, основные средства стоимостью не более 20 тысяч рублей могут отражаться в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов. В налоговом учете до 31 декабря 2007 года единовременному списанию подлежала стоимость объектов до 10 тысяч рублей.

**24.Особенности исчисления и уплаты налога на имущество организаций НПФ.**

НПФ являются плательщиками налога на иму­щество организаций на общих основаниях, как и другие хозяйственные органи­зации.

Некоммерческие организации, каковыми являются НПФ, по основным средствам, используемым для обеспечения уставной деятельности, не начисля­ют амортизацию. Стоимость таких объектов для целей налогообложения опре­деляется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной изно­са, исчисляемой по действующим нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Порядок определения налоговой базы для НПФ имеет свои особенности. Поскольку пенсионные резервы могут инвестироваться в ценные бумаги, бан­ковские депозиты, объекты недвижимости и иные объекты, то, наряду с общим требованием раздельного определения налоговой базы в отношении каждого обособленного подразделения, в НПФ необходимо раздельно учитывать основ­ные средства в виде доходных вложений пенсионных резервов и имущество по основной деятельности НПФ.

При определении налоговой базы в НПФ необходимо учитывать, что имущество, переданное в доверительное управление, а также имущество, при­обретенное управляющей компанией в рамках договора доверительного управ­ления, подлежит налогообложению у учредителя доверительного управления, если это имущество является объектом обложения налогом на имущество орга­низаций.

**25.Особенности исчисления и уплаты налога на имущество организаций АИФ.**

Нашла только особенности ПИФ!!!

В соответствии со ст. 373 НК РФ плательщиками налога на имущество организаций являются организации, имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации. Поскольку ПИФ - это иму­щественный комплекс без образования юридического лица, значит, он не явля­ется налогоплательщиком.

Согласно ст. 378 НК РФ имущество, переданное в доверительное управ­ление, а также имущество, приобретенное в рамках договора доверительного управления, подлежит налогообложению у учредителя доверительного управ­ления (за исключением имущества, составляющего ПИФ).

С учетом того, что доверительный управляющий не является налогопла­тельщиком в отношении имущества, переданного ему в доверительное управ­ление, гл. 30 НК РФ не предусмотрено представление в налоговые органы по месту регистрации доверительного управляющего налоговой декларации по на­логу на имущество организаций за учредителя управления.

Несмотря на то что целью передачи имущества в ПИФ является именно получение прибыли, данное имущество учитывается на обособленном балансе в составе фонда. В то же время учредитель, участвующий в формировании фонда, учитывает на своем балансе такой актив, как финансовое вложение. Ведь взамен переданного в ПИФ имущества пайщик получает ценную бумагу - пай, который не может являться объектом налогообложения.

**26.Особенности уплаты налога на имущество организаций и налога на имущество физических лиц участниками ПИФ.**

В соответствии со ст. 373 НК РФ плательщиками налога на имущество организаций являются организации, имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ. Поскольку ПИФ – это имущественный комплекс без образования юридического лица, значит, он не является налогоплательщиком. Согласно статье 378 НК РФ имущество, переданное в доверительное управление, а также имущество, приобретённое в рамках договора доверительного управления, подлежит налогообложению у учредителя доверительного управления ( за исключением имущества, составляющего ПИФ).

С чётом того, что доверительный управляющий не является налогоплательщиком в отношении имущества, преданного ему в доверительное управление, главой 30 НК РФ не предусмотрено представление в налоговые органы по месту регистрации доверительного управляющего налоговой декларации по налогу на имущество организаций за учредителя управления. Не смотря на то, что целью передачи имущества в ПИФ является именно получение прибыли, данное имущество учитывается на обособленном балансе в составе фонда. В тоже время учредитель, участвующий в формировании фонда, учитывает на своём балансе такой актив, как финансовое вложение. Ведь взамен, преданного в ПИФ имущества пайщик получает ценную бумагу-пай, который не может являться объектом налогообложения.

У налоговых органов имеются полномочия по выявлению собственников недвижимости, составляющей ПИФ.

Однако, необходимо учитывать, что инвестиционные паи, которыми владеет пайщик – это подвижный инструмент фондового рынка, который может покупаться и продаваться ежедневно. Такая продажа производится без внесения изменений в реестр недвижимости и часто через номинального держателя паев, который не обязан раскрывать регистратору информацию о своих пайщиках. Таким образом, «срез» реестра на 1 января года не дает корректную информацию о физических лицах-пайщиках.

## Повторюсь, что имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, принадлежит всем пайщикам, при этом доли на отдельные объекты недвижимости в ПИФе не устанавливаются, право общей собственности пайщики имеют на имущественный комплекс в целом без выдела по объектам, поэтому определить конкретный объект недвижимости и конкретную долю этого физического лица в этом объекте не представляется возможным

Кроме того, порядок исчисления и уплаты налога на имущество, входящее в состав паевого инвестиционного фонда, учредителями доверительного управления как физическими, так и юридическими лицами может привести к необходимости оформления и регистрации сделки и прав собственности в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним на недвижимое имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, на каждого конкретного владельца инвестиционных паев с указанием доли в праве собственности на недвижимое имущество.

**27.Государственная пошлина, уплачиваемая в связи с действием на финансовых рынках**

**Вся выборка из НК по пошлинам на финн рынках:**

**Государственная пошлина** - сбор, взимаемый с лиц, плательщиков, при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий.

***Статья 333.33. Размеры государственной пошлины за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий***

44) за совершение уполномоченным органом действий, связанных с государственной регистрацией выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг:

|  |  |
| --- | --- |
| · | за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг - 1 000 рублей; |
| · | за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг - 1 000 рублей; |

|  |  |
| --- | --- |
| · | за рассмотрение заявления о регистрации проспекта ценных бумаг (в случае, если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг не сопровождалась регистрацией их проспекта) - 1 000 рублей; |
| · | за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и о регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг в случае, если такая регистрация осуществляется одновременно, - 1 000 рублей; |

|  |  |
| --- | --- |
| · | за государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, размещаемых путем подписки, - 0,2 процента номинальной суммы выпуска (дополнительного выпуска), но не более 100 000 рублей; |
| · | за государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, размещаемых иными способами, за исключением подписки, - 10 000 рублей; |

|  |  |
| --- | --- |
| · | за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, за исключением случая регистрации такого отчета одновременно с государственной регистрацией выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, - 10 000 рублей; |
| · | за регистрацию проспекта ценных бумаг (в случае, если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг не сопровождалась регистрацией их проспекта) - 10 000 рублей; |

45***) за выдачу копии зарегистрированного решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг***, или копии зарегистрированного проспекта ценных бумаг, или копии зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ***эмиссионных ценных бумаг - 2 000 рублей***;

46) ***за совершение действий, связанных с выдачей разрешений:***

|  |  |
| --- | --- |
| · | за рассмотрение заявления о выдаче разрешения на размещение и (или) обращение эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, - 1 000 рублей; |
| · | за выдачу разрешения на размещение и (или) обращение эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, - 10 000 рублей; |

|  |  |
| --- | --- |
| · | за рассмотрение заявления о выдаче разрешения, подтверждающего статус саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, саморегулируемой организации управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, - 1 000 рублей; |
| · | за выдачу разрешения, подтверждающего статус саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, саморегулируемой организации управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, - 10 000 рублей; |

***48) за совершение регистрационных действий, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг:***

|  |  |
| --- | --- |
| · | за рассмотрение заявления о регистрации изменений и дополнений, вносимых в документы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, заявления о регистрации изменений и дополнений, вносимых в документы фондовых бирж, заявления о регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила осуществления клиринговой деятельности, - 1 000 рублей; |
| · | за регистрацию изменений и дополнений, вносимых в документы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, регистрацию изменений и дополнений, вносимых в документы фондовых бирж, регистрацию изменений и дополнений, вносимых в правила осуществления клиринговой деятельности, - 10 000 рублей; |

|  |  |
| --- | --- |
| · | за рассмотрение заявления о регистрации изменений и дополнений, вносимых в регламент специализированного депозитария акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, заявления о регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила ведения реестра владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, - 500 рублей; |
| · | за регистрацию изменений и дополнений, вносимых в регламент специализированного депозитария акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, регистрацию изменений и дополнений, вносимых в правила ведения реестра владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, - 1 000 рублей; |

***49) за предоставление лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:***

|  |  |
| --- | --- |
| · | за предоставление лицензии на осуществление деятельности по организации торговли в качестве фондовой биржи, лицензии на осуществление клиринговой деятельности, лицензии фондовой биржи - 100 000 рублей за каждую лицензию; |
| · | за предоставление лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов - 10 000 рублей за каждую лицензию; |

***Статья 333.35. Льготы для отдельных категорий физических лиц и организаций***

***1. От уплаты государственной пошлины, установленной настоящей главой, освобождаются:***

4) федеральный орган исполнительной власти, орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации или орган местного самоуправления - при государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) государственных или муниципальных ценных бумаг;

***6) организации - при государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, эмиссия которых осуществляется ими в целях реструктуризации долговых обязательств перед бюджетами всех уровней*** (в период действия договора о реструктуризации таких обязательств), в случае, если такие ценные бумаги переданы и (или) обременены в пользу уполномоченного органа исполнительной власти на основании договора о погашении задолженности по платежам в бюджеты всех уровней;

7) организации - при государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, выпускаемых в обращение при увеличении уставного капитала на величину переоценки основных фондов, производимой по решению Правительства Российской Федерации;

Для тех кому МАЛО И НЕПОНЯТНО. Инфа . правда на 2005г., что-то могло устареть:

Определение государственной [пошлины](http://bankir.ru/slovar/1200115/1200266) уполномоченными органами за совершение юридически значимых действий установлено ст. 33316 НК [РФ](http://bankir.ru/search?s=%D0%A0%D0%A4). Согласно ей применительно к рынку ценных бумаг государственную пошлину можно определить как сбор, взимаемый с участников фондового рынка при их обращении в уполномоченные законодательными актами [Российской Федерации](http://bankir.ru/search?s=%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) государственные органы за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий. Поэтому необходимо обратить внимание на ряд наиболее существенных моментов с точки зрения взимания государственной [пошлины](http://bankir.ru/slovar/1200115/1200266) в сфере рынка ценных бумаг.

Прежде всего целесообразно определить, каким государственным органам российское [законодательство](http://bankir.ru/slovar/1198891/1198931) передало [полномочия](http://bankir.ru/slovar/1200115/1200234) по совершению юридически значимых действий для участников рынка ценных бумаг. Тем более что этот вопрос становится наиболее актуальным в свете широкомасштабной реформы структуры и системы органов государственной власти федерального уровня, начало которой было положено [Указом Президента](http://bankir.ru/search?s=%D0%A3%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%BC%20%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B7%D0%B8%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B0) [РФ](http://bankir.ru/search?s=%D0%A0%D0%A4) от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти». Анализ основных положений этого документа, а также принятых в его развитие [Постановления Правительства](http://bankir.ru/search?s=%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0) РФ от 9 апреля 2004 г. № 206 «Вопросы Федеральной службы по финансовым рынкам» и Положения о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 317, позволил установить, что основным федеральным органом исполнительной власти, который должен выполнять функции государственного регулирования рынка ценных бумаг, является Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).

Согласно названным выше нормативно-правовым актам, а также приказу [ФСФР России](http://bankir.ru/search?s=%D0%A4%D0%A1%D0%A4%D0%A0%20%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8) от 2 сентября 2004 г. № 04-445/пз-н «О территориальных органах [Федеральной](http://bankir.ru/search?s=%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B9) службы по финансовым рынкам» органами, уполномоченными на государственное регулирование фондового рынка, являются региональные отделения [ФСФР России](http://bankir.ru/search?s=%D0%A4%D0%A1%D0%A4%D0%A0%20%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8). Таким образом, в настоящее время основными государственными органами, регулирующими взимание государственной [пошлины](http://bankir.ru/slovar/1200115/1200266) с участников фондового рынка за совершение юридически значимых действий, является [ФСФР России](http://bankir.ru/search?s=%D0%A4%D0%A1%D0%A4%D0%A0%20%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8) и ее региональные отделения. Вместе с тем необходимо иметь в виду, что ряд юридически значимых действий для участников фондового рынка совершает Банк России и его территориальные управления (ТУ Банка России). Это касается государственной регистрации выпусков кредитными организациями эмиссионных ценных бумаг.

Другой важный момент, на который следует обратить внимание при анализе новых норм [НК](http://bankir.ru/search?s=%D0%9D%D0%9A) РФ в части взимания государственной пошлины применительно к рынку ценных бумаг, — определение круга участников этого рынка.

В соответствии со ст. 33317 НК РФ плательщиками государственной пошлины признаются организации и физические лица. При этом плательщиками государственной пошлины в сфере рынка ценных бумаг являются следующие организации и физические лица — участники фондового рынка:

·         эмитенты эмиссионных ценных бумаг;

·         профессиональные участники рынка ценных бумаг;

·         саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг;

·         саморегулируемые организации управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

·         паевые инвестиционные фонды;

·         управляющие компании акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

·         специализированный депозитарий акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

·         специалисты рынка ценных бумаг (ст. 33333 НК РФ).

В статье 33317 НК РФ указано, что участники рынка ценных бумаг признаются плательщиками государственной пошлины, если они обращаются за совершением юридически значимых действий. Исчерпывающий перечень этих плательщиков установлен ст. 33333 НК РФ. В этой же статье можно найти предельные размеры государственной пошлины за совершение юридически значимых действий уполномоченными государственными органами.

В таблице, приведенной ниже, перечислены виды юридически значимых действий, размер государственной пошлины за их совершение, а также органы, уполномоченные на ее взимание с участников рынка ценных бумаг.

***Таблица***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Вид юридически значимого действия** | **Размергосударственнойпошлины** | **Уполномоченныйгосударственныйорган** |
| **1** | **Совершение уполномоченным органом действий, связанных с государственной регистрацией выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, в том числе:** |
| 1.1 | Рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг | 1 000 руб. | ФСФР РоссииРО ФСФР РоссииБанк РоссииТУ Банка России |
| 1.2 | Рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогахвыпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценныхбумаг | 1 000 руб. | ФСФР РоссииРО ФСФР РоссииБанк РоссииТУ Банка России |
| 1.3 | Рассмотрение заявления о регистрации проспекта ценныхбумаг (в случае, если государственная регистрация выпуска(дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумагне сопровождалась регистрацией их проспекта) | 1 000 руб. | ФСФР РоссииРО ФСФР РоссииБанк РоссииТУ Банка России |
| 1.4 | Рассмотрение заявления о государственной регистрациивыпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценныхбумаг и о регистрации отчета об итогах выпуска(дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумагв случае, если такая регистрация осуществляется одновременно | 1 000 руб. | ФСФР РоссииРО ФСФР РоссииБанк РоссииТУ Банка России |
| 1.5 | Государственная регистрация выпуска (дополнительноговыпуска) эмиссионных ценных бумаг, размещаемых путемподписки | 0,2% номинальнойсуммы выпуска(дополнительноговыпуска),но не более100 000 руб. | ФСФР РоссииРО ФСФР РоссииБанк РоссииТУ Банка России |
| 1.6 | Государственная регистрация выпуска (дополнительноговыпуска) эмиссионных ценных бумаг, размещаемых инымиспособами, за исключением подписки | 10 000 руб. | ФСФР РоссииРО ФСФР РоссииБанк РоссииТУ Банка России |
| 1.7 | Государственная регистрация отчета об итогах выпуска(дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг,за исключением случая регистрации такого отчетаодновременно с государственной регистрацией выпуска(дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг | 10 000 руб. | ФСФР РоссииРО ФСФР РоссииБанк РоссииТУ Банка России |
| 1.8 | Регистрация проспекта ценных бумаг (в случае, еслигосударственная регистрация выпуска (дополнительноговыпуска) эмиссионных ценных бумаг не сопровождаласьрегистрацией их проспекта) | 10 000 руб. | ФСФР РоссииРО ФСФР РоссииБанк РоссииТУ Банка России |
| **2** | **Выдача копии зарегистрированного решения о выпуске(дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг,или копии зарегистрированного проспекта ценных бумаг, или копии зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг** | **2 000 руб.** | ФСФР РоссииРО ФСФР РоссииБанк РоссииТУ Банка России |
| **3** | **Совершение действий, связанных с выдачей разрешений, в том числе:** |
| 3.1 | Рассмотрение заявления о выдаче разрешения на размещение и (или) обращение эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения в соответствиис иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов | 1 000 руб. | ФСФР России |
| 3.2 | Выдача разрешения на размещение и (или) обращение эмиссионных ценных бумаг российских эмитентовза пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов | 10 000 руб. | ФСФР России |
| 3.3 | Рассмотрение заявления о выдаче разрешения, подтверждающего статус саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, саморегулируемой организации управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; выдача разрешения, подтверждающего статус саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, саморегулируемой организации управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов | 1 000 руб. | ФСФР России |
| **4** | **Совершение регистрационных действий, связанных с паевыми инвестиционными фондами, в том числе:** |
| 4.1 | Рассмотрение заявления о регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом | 1 000 руб. | ФСФР России |
| 4.2 | Регистрация правил доверительного управления паевыминвестиционным фондом; рассмотрение заявленияо регистрации изменений и дополнений, вносимыхв правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом | 10 000 руб. | ФСФР России |
| 4.3 | Рассмотрение заявления о регистрации измененийи дополнений, вносимых в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом | 500 руб. | ФСФР России |
| 4.4 | Регистрация изменений и дополнений, вносимых в правиладоверительного управления паевым инвестиционным фондом | 1000 руб. | ФСФР России |
| **5** | **Совершение регистрационных действий, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе** |
| 5.1 | Рассмотрение заявления о регистрации измененийи дополнений, вносимых в документы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, заявления о регистрации изменений и дополнений, вносимых в документы фондовых бирж, заявления о регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила осуществления клиринговой деятельности | 1 000 руб. | ФСФР России |
| 5.2 | Регистрация изменений и дополнений, вносимыхв документы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, регистрация изменений и дополнений, вносимыхв документы фондовых бирж, регистрация измененийи дополнений, вносимых в правила осуществления клиринговой деятельности | 10 000 руб. | ФСФР России |
| 5.3 | Рассмотрение заявления о регистрации измененийи дополнений, вносимых в регламент специализированного депозитария акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, заявления о регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила ведения реестра владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов | 500 руб. | ФСФР России |
| 5.4 | Регистрация изменений и дополнений, вносимыхв регламент специализированного депозитария акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, регистрация изменений и дополнений, вносимых в правила ведения реестра владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов | 1 000 руб. | ФСФР России |
| **6** | **Предоставление лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе:** |
| 6.1 | Предоставление лицензии на осуществление деятельности по организации торговли в качестве фондовой биржи\*, лицензии на осуществление клиринговой деятельности, лицензии фондовой биржи | 100 000 руб.за каждуюлицензию | ФСФР России |
| 6.2 | Предоставление лицензии на осуществление деятельностипо ведению реестра владельцев ценных бумаг, лицензиина осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами\*\*, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов\*\* | 10 000 руб.за каждуюлицензию | ФСФР России |
| **7** | **Действия уполномоченных органов, связанные с лицензированием прочих видов деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе:** |
| 7.1 | Рассмотрение заявления о предоставлении лицензии | 300 руб. | ФСФР России |
| 7.2 | Предоставление лицензии | 1 000 руб. | ФСФР РоссииРО ФСФР России |
| 7.3 | Переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии | 100 руб. | ФСФР России |
| **8** | **Действия, совершаемые уполномоченными органами при проведении аттестации специалистов рынка ценных бумаг, в том числе:** |
| 8.1 | Выдача аттестата, подтверждающего уровень квалификации | 400 руб. | РО ФСФР России |
| 8.2 | Внесение изменений в аттестат, подтверждающий уровень квалификации, в связи с переменой фамилии, имени, отчества | 100 руб. | РО ФСФР России |
| 8.3 | Выдача дубликата аттестата, подтверждающего уровень квалификации, в случаях, предусмотренных законодательством; выдача дубликата, подтверждающего уровень квалификации, в связи с его утерей | 400 руб. | РО ФСФР России |
| 8.4 | Продление (возобновление) действия аттестата, подтверждающего уровень квалификации, в случаях, предусмотренных законодательством | 200 руб. | РО ФСФР России |

\* Вероятно, в тексте документа допущена опечатка, и речь идет о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности в качестве организатора торговли на рынке ценных бумаг.

\*\* Следует отметить, что данный вид деятельности на рынке ценных бумаг Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» не отнесен к профессиональным видам деятельности на рынке ценных бумаг.

Участники рынка ценных бумаг уплачивают государственную пошлину при обращении в уполномоченные государственные органы в общем порядке и сроки, установленные ст. 33318 НК РФ, а именно:

·         при обращении за выдачей документов (их копий, дубликатов) — до выдачи документов (их копий, дубликатов);

·         при обращении за совершением иных юридически значимых действий, за исключением обращения за выдачей документов (их копий, дубликатов), — до подачи заявлений и (или) иных документов на совершение таких действий либо до подачи соответствующих документов.

Государственная пошлина уплачивается непосредственно самим участником рынка ценных в наличной или безналичной форме. Факт уплаты государственной пошлины плательщиком в безналичной форме подтверждается платежным поручением с отметкой банка. Иностранные организации, иностранные граждане и лица без гражданства уплачивают государственную пошлину в порядке и размерах, которые установлены НК РФ для организаций и физических лиц — резидентов Российской Федерации.

Вместе с тем нужно учитывать, что ст. 33334 НК РФ предусматривает особенности уплаты государственной пошлины определенной категорией участников фондового рынка. Речь идет об эмитентах, которые обращаются в уполномоченные государственные органы для регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг. При государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг плательщик обязан в течение трех рабочих дней после уплаты государственной пошлины представить в налоговый орган по месту постановки на учет в качестве налогоплательщика расчет суммы государственной пошлины с указанием общего объема выпуска, вида и способа размещения ценных бумаг. Других особенностей уплаты государственной пошлины в сфере рынка ценных бумаг анализ новых норм НК РФ не выявил.

Согласно ст. 33335 НК РФ ряд категорий физических и юридических лиц, как и отдельные категории участников рынка ценных бумаг, имеют льготы по уплате государственной пошлины. В частности, от ее уплаты освобождаются следующие эмитенты эмиссионных ценных бумаг:

·         Банк России — при государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, которые выпускаются в целях реализации единой государственной денежно-кредитной политики в соответствии с законодательством Российской Федерации;

·         организации — при государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, эмиссия которых осуществляется в целях реструктуризации долговых обязательств перед бюджетами всех уровней (в период действия договора о реструктуризации таких обязательств), в случае, если такие ценные бумаги переданы и (или) обременены в пользу уполномоченного органа исполнительной власти на основании договора о погашении задолженности по платежам в бюджеты всех уровней;

·         организации — при государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, выпускаемых в обращение при увеличении уставного капитала на величину переоценки основных фондов, производимой по решению Правительства РФ.

**28.Формирование финансового результата в кредитных организациях**

Финансовый результат = ДОХОДЫ-РАСХОДЫ. Рассмотрим их структуру на базе налога на прибыль.

**ДОХОДЫ:**

***1. ст.249. Доходы от реализации:***

1. Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

2. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах. Внереализационные доходы

***2. ст.******250. Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:***

1) от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации;

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения доходов банков от этих операций устанавливаются [статьей 290](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6687) настоящего Кодекса);

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном [статьей 249](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4490) настоящего Кодекса;

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном [статьей 249](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4490) настоящего Кодекса;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются [статьей 290](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6687) настоящего Кодекса);

7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены [статьями 266,](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5660) [267,](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5696) [292,](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6793) [294,](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6835) [294.1,](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6870) [300,](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6955) [324](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p7560) и [324.1](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p7578) настоящего Кодекса;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье [251](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4576) настоящего Кодекса.

При получении имущества (работ, услуг) безвозмездно оценка доходов осуществляется исходя из рыночных цен, определяемых с учетом положений [статьи 40](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=89628;dst=100365) настоящего Кодекса, но не ниже определяемой в соответствии с настоящей главой остаточной стоимости - по амортизируемому имуществу и не ниже затрат на производство (приобретение) - по иному имуществу (выполненным работам, оказанным услугам). Информация о ценах должна быть подтверждена налогоплательщиком - получателем имущества (работ, услуг) документально или путем проведения независимой оценки;

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, учитываемого в порядке, предусмотренном [статьей 278](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6300) настоящего Кодекса;

10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств (за исключением случаев, предусмотренных [подпунктом 18](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4654) пункта 1 статьи 251 настоящего Кодекса);

14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы [бюджетного законодательства](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=94025;dst=101992) Российской Федерации.

Налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы, услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего учета отчет о целевом использовании полученных средств по [форме](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=77623;dst=100544), утверждаемой Министерством финансов Российской Федерации.

15) в виде использованных не по целевому назначению предприятиями и организациями, в состав которых входят особо радиационно опасные и ядерно опасные производства и объекты, средств, предназначенных для формирования резервов по обеспечению безопасности указанных производств и объектов на всех стадиях их жизненного цикла и развития в соответствии с законодательством Российской Федерации об использовании атомной энергии;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 17 пункта 1 [статьи 251](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4653) настоящего Кодекса);

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 21 пункта 1 [статьи 251](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4657) настоящего Кодекса. Положения данного пункта не распространяются на списание ипотечным агентом кредиторской задолженности в виде обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием;

19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом положений [статей 301](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6965) - [305](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p7023) настоящего Кодекса;

20) в виде стоимости излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным [подпунктами 43](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5500) и [44](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5501) пункта 1 статьи 264 настоящего Кодекса. Оценка стоимости указанной в настоящем пункте продукции производится в соответствии с порядком оценки остатков готовой продукции, установленным [статьей 319](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p7405) настоящего Кодекса.)

***3. К доходам банков, кроме доходов, предусмотренных статьями*** [***249***](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4490) ***и*** [***250***](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4500) ***настоящего Кодекса, относятся*** в ***частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности:***

1) в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;

2) 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, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;

3) от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;

4) 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. Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 [статьи 250](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4507) настоящего Кодекса, и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 [статьи 265](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5601) настоящего Кодекса.

5) по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) исключен. - Федеральный [закон](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101123) от 29.05.2002 N 57-ФЗ;

[6)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101124" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

[7)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101125" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;

[8)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101125" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) от депозитарного обслуживания клиентов;

[9)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101126" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;

[10)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101127" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);

[11)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101127" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

[12)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101127" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля;

[13)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101127" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;

[14)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101127" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) 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;

[15)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101127" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) 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;

[16)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101127" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;

17) от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк";

18) в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями;

19) в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

20) в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены [статьей 292](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6793) настоящего Кодекса;

21) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены [статьей 300](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p6955) настоящего Кодекса;

[22)](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=81951;dst=101135" \o "ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.05.2002 N 57-ФЗ (ред. от 26.11.2008) \"О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ\" (принят ГД ФС РФ 24.05.2002)) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

3. Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков, а также страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в пределах суммы задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам и начисленным процентам, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат.

**РАСХОДЫ:** В соответствии со статьей 291, ***расходами признаются*** обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

К расходам банка, участвующим в расчете налоговой базы по налогу на прибыль, относятся, в первую очередь, следующие виды расходов (обратимся к 25 главе Налогового Кодекса РФ):

[Статья 254. Материальные расходы](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4794)

[Статья 255. Расходы на оплату труда](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4874)

[Статья 256-259,3. Амортизационные отчисления](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4969)

[Статья 260. Расходы на ремонт основных средств](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5253)

[Статья 261. Расходы на освоение природных ресурсов](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5262)

[Статья 262. Расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5294)

[Статья 263. Расходы на обязательное и добровольное имущественное страхование](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5323)

[Статья 264. Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5349)

[Статья 264.1. Расходы на приобретение права на земельные участки](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5537)

[Статья 265. Внереализационные расходы](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5566)

[Статья 266. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5652)

[Статья 267. Расходы на формирование резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5688)

[Статья 267.1. Расходы на формирование резервов предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5704)

[Статья 268. Расходы от реализации товаров и (или) имущественных прав](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5718)

[Статья 268.1. Расходы от приобретения предприятия как имущественного комплекса](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5757)

Статья 269. Расходы от процентов по долговым обязательствам [[1]](#footnote-1)

При этом расходы, предусмотренные статьями 254-269 Налогового Кодекса, определяются с учетом особенностей, рассмотренных ниже.

Помимо вышеперечисленных видов расходов, применимо к кредитным организациям выделяют следующие виды:

1) проценты по:

* договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранные, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
* собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
* межбанковским кредитам, включая овердрафт;
* приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
* займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
* иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.
* Проценты по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 статьи 269 Налогового Кодекса исходя из фактического срока действия договоров;

[2)](http://base.garant.ru/12130093.htm) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном статьей 292 Налогового Кодекса (рассмотрено в следующей главе);

3) 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;

4) 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.

Для определения расходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 Налогового Кодекса, и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 265 Налогового Кодекса;

5) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) 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;

7) расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;

8) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств);

9) 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;

10) 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;

11) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;

12) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей;

13) расходы по аренде брокерских мест;

14) расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;

15) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;

16) расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемым банку другими организациями;

17) комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов;

18) положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

19) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 Налогового Кодекса;

20) суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 300 Налогового Кодекса.

20.1) суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с [федеральным законом](http://base.garant.ru/12133717.htm) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

20.2) суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками;

21) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в расходы банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций.[[2]](#footnote-2)

***Кроме того, в отдельный блок можно выделить формирование расходов на формирование банковских резервов.*** Данные операции регулируются 292 ст. Налогового Кодекса РФ.

Во-первых это ***резервы по сомнительным долгам*** (статья 266 НК). Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренным статьей 266 Налогового Кодекса, ***создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности*** (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам (далее - резервы на возможные потери по ссудам).

**29. Формирование финансового результата в страховых организациях**

В общем случае конечный финансовый результат, страховой организации определяется как разность между ее доходами и расходами. Тем не менее, специфика страхового бизнеса оказывает существенное влияние на состав, структуру и содержание основных показателей производственно-хозяйственной деятельности, определяющих ее конечный финансовый результат.

Рассмотрим формирование финансового результата на базе налога на прибыль.

**В соответствии со статьей 293 Главы 25 Налога на прибыль доходами страховых организаций признаются следующие поступления от осуществления страховой деятельности:**

1) 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;

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 процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

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

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

9) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

10) 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);

11) суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;

12) другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

**В соответствии со статьей 294 Главы 25 Налога на прибыль расходами страховых организаций признаются следующие издержки от осуществления страховой деятельности:**

1) 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;

2) 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;

3) 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;

4) вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования;

5) суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

6) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

7) возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;

8) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера;

9) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью;

10) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

**30. Формирование финансового результата в инвестиционных фондах**

**31.Особенности определения расходов кредитных организаций для целей налогообложения прибыли**

***Налог на прибыль*** — [прямой федеральный налог](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D1%8F%D0%BC%D0%BE%D0%B9_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3), взимаемый с [прибыли](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C) организации (предприятия, банка, страховой компании и т. д.). [[3]](#footnote-3)

***Базовая ставка составляет 20 %*** (до 1 января 2009 года [составлял](http://spb.rbc.ru/topnews/26/11/2008/263658.shtml) 24 %): 2 %  — зачисляется в федеральный бюджет, 18 % — зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

При расчете налога на прибыль полученные доходы уменьшаются на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, поименованных в статье 270 НК РФ). Это определено пунктом 1 статьи 252 НК РФ. Сказанное справедливо и для банков. Осуществленные расходы должны быть обоснованны, документально подтверждены и произведены для деятельности, направленной на получение дохода. Только тогда банк может учесть их при налогообложении прибыли.

Помимо расходов, предусмотренных статьями 254—269 НК РФ, банки вправе учитывать расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности (п. 1 ст. 291 НК РФ). Кроме того, расходы, поименованные в статьях 254—269 Кодекса, банки определяют с учетом особенностей статьи 291 НК РФ.

***Итак, налог на прибыль в кредитных организациях входит в главу 25 Налогового кодекса РФ и определяется статьями 290-292.***

В соответствии со статьей 291, ***расходами признаются*** обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

К расходам банка, участвующим в расчете налоговой базы по налогу на прибыль, относятся, в первую очередь, следующие виды расходов (обратимся к 25 главе Налогового Кодекса РФ):

[Статья 254. Материальные расходы](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4794)

[Статья 255. Расходы на оплату труда](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4874)

[Статья 256-259,3. Амортизационные отчисления](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4969)

[Статья 260. Расходы на ремонт основных средств](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5253)

[Статья 261. Расходы на освоение природных ресурсов](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5262)

[Статья 262. Расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5294)

[Статья 263. Расходы на обязательное и добровольное имущественное страхование](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5323)

[Статья 264. Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5349)

[Статья 264.1. Расходы на приобретение права на земельные участки](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5537)

[Статья 265. Внереализационные расходы](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5566)

[Статья 266. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5652)

[Статья 267. Расходы на формирование резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5688)

[Статья 267.1. Расходы на формирование резервов предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5704)

[Статья 268. Расходы от реализации товаров и (или) имущественных прав](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5718)

[Статья 268.1. Расходы от приобретения предприятия как имущественного комплекса](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p5757)

Статья 269. Расходы от процентов по долговым обязательствам [[4]](#footnote-4)

При этом расходы, предусмотренные статьями 254-269 Налогового Кодекса, определяются с учетом особенностей, рассмотренных ниже.

Помимо вышеперечисленных видов расходов, применимо к кредитным организациям выделяют следующие виды:

1) проценты по:

* договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранные, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
* собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
* межбанковским кредитам, включая овердрафт;
* приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
* займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
* иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.
* Проценты по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 статьи 269 Налогового Кодекса исходя из фактического срока действия договоров;

[2)](http://base.garant.ru/12130093.htm%22%20%5Co%20%22%D0%9F%D0%B8%D1%81%D1%8C%D0%BC%D0%BE%20%D0%9C%D0%9D%D0%A1%20%D0%A0%D0%A4%20%D0%BE%D1%82%2016%20%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D0%B0%D0%B1%D1%80%D1%8F%202002%20%D0%B3.%20N%20%D0%92%D0%93-8-02/899%20%5C%22%D0%9E%D0%B1%20%D1%83%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%B5%20%D1%80%D0%B5%D0%B7%D0%B5%D1%80%D0%B2%D0%B0%20%D0%BD%D0%B0%20%D0%B2%D0%BE%D0%B7%D0%BC%D0%BE%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%20%D0%BF%D0%BE%20%D1%81%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D0%BC%20%D0%B2%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%B5%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D1%83%20%D0%BD%D0%B0%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C%5C%22) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном статьей 292 Налогового Кодекса (рассмотрено в следующей главе);

3) 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;

4) 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.

Для определения расходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 Налогового Кодекса, и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 265 Налогового Кодекса;

5) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) 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;

7) расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;

8) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств);

9) 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;

10) 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;

11) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;

12) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей;

13) расходы по аренде брокерских мест;

14) расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;

15) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;

16) расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемым банку другими организациями;

17) комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов;

18) положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

19) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 Налогового Кодекса;

20) суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 300 Налогового Кодекса. В соответствии с данной статьей профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления. В таком случае суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом указанных налогоплательщиков.

Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы налогоплательщика на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги. В случае, если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, налогоплательщик увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается налогоплательщиком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте РФ независимо от валюты номинала ценной бумаги. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

20.1) суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с [федеральным законом](http://base.garant.ru/12133717.htm) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

20.2) суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками;

21) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в расходы банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций.[[5]](#footnote-5)

***Кроме того, в отдельный блок можно выделить формирование расходов на формирование банковских резервов.*** Данные операции регулируются 292 ст. Налогового Кодекса РФ.

Во-первых это ***резервы по сомнительным долгам*** (статья 266 НК). Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренным статьей 266 Налогового Кодекса, ***создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности*** (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам (далее - резервы на возможные потери по ссудам).

**32. Учет операций по формированию резервов банков в налоговом учете.**

Согласно Положению Центрального банка РФ от 26 марта 2004 г. N 254-П банки обязаны создавать резервы на возможные потери по ссудам, в частности под учтенные векселя. Банки вправе создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. А суммы отчислений в эти резервы, сформированные в порядке, установленном ЦБ РФ, признаются в налоговом учете внереализационными расходами. Ст 292 НК РФ. Но при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Суммы сформированного резерва, не полностью использованные банком в отчетном (налоговом) периоде, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом нужно провести инвентаризацию ссудной задолженности и скорректировать сумму вновь создаваемого резерва.

Если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разницу включают в состав внереализационных доходов банка в последний день отчетного (налогового) периода. В противном случае разница включается во внереализационные расходы банков в последний день отчетного (налогового) периода.

Если банк сформировал резерв на возможные потери по ссудам и погасил безнадежную задолженность по ссудам за счет созданного резерва в течение одного отчетного (налогового) периода, то в этом случае не возникает дохода, увеличивающего налоговую базу при исчислении налога на прибыль.

**33. Учет операций по формированию резервов страховых организаций в налоговом учете.**

Сформированные в соответствии со ст. 26 Закона №4015-1 резервы страховые организации могут инвестировать в порядке, установленном федераль­ным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, т.е. Федеральной службой страхового надзора. В настоящее время эти правила зафиксированы в Приказе Минфина России от 8 августа 2005 г. № 100н «Об ут­верждении правил размещения страховщиками средств страховых резервов».

Согласно пп2 п2 ст293 НК РФ суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образовании в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах, также являются доходами страховых организаций от осуществления страховой деятельности.

Полученные пенсионное взносы образуют пенсионные резервы. Пенсионные резервы формируются также за счет доходов or размещения пенсионных резервов. Согласно ст. 18 Федерального закона №75-ФЗ пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв. Они формируются за счет: 1. пенсионных взносов; 2. доходов фонда от размещения пенсионных резервов; 3. целевых поступлений.

Средства резервов НПФ вкладывает в ценные бумаги, недвижимость, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, другие активы для получе­ния дохода. Кроме выплат пенсий, пенсионные резервы служат также источни­ком выплаты выкупных и наследуемых сумм.

Средства, накапливаемые для выплаты пенсий, учитываются на аналитических пенсионных счетах. Доход от размещения резервов (инвестиционный доход) идет на пополнение пенсионных счетов и покрытие текущих расходов фонда.

**34. Состав и особенности определения доходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли.**

Страховая организация может иметь доходы от страховой деятельности, инвестиционной деятельности, предоставления консультационных услуг, обучения кадров. Доходы от страховых операций формируются в основном за счет страховых платежей. Страховые платежи являются также источником финан­сирования инвестиционной деятельности.

Налоговое законодательство не ограничивает право страховых организа­ций на определение даты получения дохода по кассовому методу при соблюдении условий согласно п. 1. ст. 273 НК РФ, т.е. если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки не превысила 1 млн руб. за каждый квартал. Вместе с тем, основным методом учета доходов и расходов для целей налого­обложения прибыли у страховых организаций является метод начислений.

Объектом обложения налогом на прибыль у страховых организаций признается прибыль, определяемая как разность между:

- доходами от страховой деятельности (ст. 293 НК РФ),

- доходами от прочей реализации (ст. 249 НК РФ),

- внереализационными доходами (ст. 250 НК РФ).

К доходам от реализации страховых услуг у страховых организаций относятся (п.2 ст.293 НК РФ): 1. Суммы страховых премий (взносов) по договорам страхования (в том числе обязательного страхования), сострахования и перестрахования независи­мо от источника их поступления. При этом страховые премии по договорам сострахования включаются в состав доходов состраховщика только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования. 2. Вознаграждения и тантьемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования. 3. Вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования. 4. Суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование. Данные суммы, как правило, поступа­ют страховой организации от перестраховщика после проведенных ею выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в полном объеме при наступлении страхового события, оговоренного в договоре страхования. 5. Суммы возврата части страховых премий по договорам перестрахо­вания в случае их досрочного прекращения.

К доходам страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, относятся также средства, перечисляемые территориаль­ными фондами обязательного медицинского страхования (ст. 294. J НК РФ).

К доходам от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования, относятся: 1. Вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера. 2. 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). 3. Доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодопри­обретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб. 4. Суммы, полученные в виде санкций за неисполнение условий дого­воров страхования. 5. Плата за выдачу дубликатов полисов по обязательному медицинско­му страхованию (данные доходы признаются доходом страховой организации по страховой деятельности в соответствии с п. 1-3 ст. 271 НК РФ или п. 2 ст. 273 НК РФ) - у страховой медицинской организации по обязательному ме­дицинскому страхованию.

К прочим внереализационным доходам относятся: 1. Суммы уменьшения (восстановления) страховых резервов, образо­ванных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестра­ховщиков в страховых резервах. При проведении страховых выплат, которые учитываются как признанные расходы страховой организации в отчетном пе­риоде, происходит уменьшение страховых резервов (резерва по страхованию жизни и резерва заявленных, но не урегулированных убытков), которые учиты­ваются как доходы на последнюю дату отчетного периода. 2. Суммы начисленных (полученных) процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование. 3. Доходы от размещения страховых резервов и других средств. 4. Доходы от реализации основных средств, других материальных цен­ностей и прочих активов. 5. Доходы от сдачи имущества в аренду. 6. Суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, спи­санной в предыдущие периоды на убытки. 7. Списанная кредиторская задолженность. 8. Штрафные санкции за некачественное лечение, выставляемые лечеб­ным учреждениям в соответствии со ст. 6 Закона РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». Указанный доход является внереализационным (п. 3 ст. 250 НК РФ) и призна­ется доходом в соответствии с пп. 4 п. 4 ст. 271 или п. 2 ст. 273 НК РФ - у страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхова­нию. 9. Доходы от прочей не запрещенной законом для страховых организа­ций деятельности, непосредственно не связанной с осуществлением страховой деятельности.

В целях налогообложения прибыли доход от инвестирования средств страховых резервов и других средств страховых организаций включается в со­став прочих доходов в соответствии с пп. 12 п. 2 ст. 293 НК РФ и п. 6 ст. 250 НКРФ.

Налоговая база (облагаемая прибыть) = (доходы от реализации страховых услуг; доходы от деятельности, связанной с осуще­ствлением операций страхования; прочие внереализационные доходы) – (расходы, понесенные при реализа­ции страховых услуг; расходы по деятельности, связанной с деятельностью по страхованию; прочие расходы)

**35. Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов для целей налогообложения прибыли.**

Деятельность негосударственного пенсионного фонда включает в себя аккумулирование средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, Размещение (инвестирование) пенсионных резервов и пенсионных накоплений, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударствен­ных пенсий участникам фонда, выплату накопительной части трудовой пенсии, выплату профессиональных пенсий.

Физические лица, которым НПФ выплачивает негосударственные пенсии, - это участники фонда. Лица, которые делают взносы в фонд, - вкладчики фонда. Вкладчиками могут быть участники фонда либо третьи лица, например, ор­ганизации могут делать взносы в пользу своих работников.

Источником выплаты накопительной части трудовой пенсии являются пенсионные накопления, которые формируются за счет обязательных страховых взносов и доходов от инвестирования накопительной части трудовой пен­сии.

НПФ могут получать доходы от использования имущества, которое предназначено для его уставной деятельности. Это доходы от предпринимательской деятельности фонда.

Цель размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений - получение дохода. Этот доход направляется на пополнение средств пенсионных резервов и накоплений, на покрытие расходов, связанных с обеспечением ус­тавной деятельности, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход от размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений, за вычетом расходов но их размещению, направляется: - на пополнение пенсионных резервов и накоплений; - на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности НПФ в соответствии с правилами Фонда.

Негосударственные пенсионные фонды являются плательщиками налога на прибыль по доходам от инвестирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений, а также по доходам, полученным от реализации товаров, работ, услуг в рамках уставной деятельности, и внереализационных доходов. ***Доходы НПФ в целях обложения налогом на прибыль определяются на общих основа­ниях***, предусмотренных ст. 249 и 250 НК РФ. Особенности определения дохо­дов НПФ установлены в ст. 295 НК РФ. К ним, в частности, относятся; 1. раздельный учет доходов, полученных от размещения пенсионных ре­зервов, доходов, полученных от инвестирования пенсионных накоплений, и до­ходов, полученных от уставной деятельности фондов; 2. особые условия учета в налоговой базе доходов от размещения пенси­онных резервов; 3. особый порядок учета доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию.

Для целей налогообложения прибыли у НПФ не учитываются доходы, указанные в пп. 1 п. 2 ст. 251 НК РФ в виде имущества, которое получено в ка­честве вступительных взносов в некоммерческие организации. Также не учи­тываются доходы, указанные в пп. 5 и 6 п. 2 ст. 251 НК РФ, т.е. совокупный вклад учредителей негосударственных пенсионных фондов и пенсионные взно­са в негосударственные пенсионные фонды, если они в размере не менее 97 % направляются на формирование пенсионных резервов негосударственного пен­сионного фонда. В соответствии с пп. 6.1 п. 2 ст. 251 НК РФ не учитываются доходы в виде пенсионных накоплений, в том числе страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию, предназначенные на финансирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации. Не учитываются также доходы от инвестирования средств пенси­онных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной час­ти трудовой пенсии, полученные организациями, выступающими в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию (пп. 31 п. 1 ст. 251 НКРФ).

Доход от размещения пенсионных резервов (по негосударственному пенсионному обеспечению) 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.

**36. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли.**

Состав и структура расходов страховых организаций определяют два взаимосвязанных экономических процесса: погашение обязательств перед страхователями и финансирование деятельности страховой организации.

В совокупности эти расходы представляют собой себестоимость страхо­вых операций.

Основным методом учета доходов и расходов для целей налого­обложения прибыли у страховых организаций является метод начислений.

Признаваемыми расходами для целей налогообложения прибыли: 1. расходами, понесенными при осуществлении страховой деятельности (ст. 294 НК РФ), 2. материальными расходами (ст. 254 НК РФ), 3. расходами на оплату труда (ст. 255 НК РФ), 4. амортизационными отчислениями (ст. 256 НК РФ), 5. расходами на ремонт (ст. 260 НК РФ), 6. другими расходами (ст. 261-269 НК РФ).

К расходам страховой организации, понесенным при осуществлении страховой деятельности, в целях исчисления налога на прибыль относятся сле­дующие виды расходов: 1. Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и пе­рестрахования. В налоговых целях к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями дого­вора страхования. 2. Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. 3. Вознаграждения и тантьемы, выплаченные по договорам перестрахования. 4. Вознаграждения состраховщику по договорам сострахования. 5. Возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора.

К расходам, связанным со страховой деятельностью, относятся: 1. Вознаграждения за оказание услуг страхового агента или страхового брокера. 2. Расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе: - услуг актуариев; - медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья, если оплата такого медицинского обследования в соответст­вии с договорами осуществляется страховщиком; - детективных услуг, выполняемых организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанных с установлением обоснованности страховых выплат; - услуг специалистов (в том числе экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определе­ния страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки по­следствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат; - инкассаторских услуг и т.д.

К прочим внереализационным расходам относятся следующие: 1. Суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законо­дательства о страховании в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Ст 294 НК РФ. 2. Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование. Ст 272, 328 НК РФ. Расходом признаются проценты на депо премии по рискам, переданным в перестрахование, при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, уплачиваемых по депо премии в том же квартале (месяце) по другим договорам перестрахования на сопоставимых условиях. 3. Материальные расходы по основной деятельности страховой организации (ст. 254 НК РФ). 4. Расходы на оплату труда персонала страховой организации (ст. 255 НК РФ). 5. Амортизационные отчисления по амортизируемому имуществу страховой организации, используемому для осуществления страховой деятельности (ст. 256 НК РФ). 6. Другие расходы, связанные со страховой деятельностью (ст. 260-269 НК РФ), в том числе: - оплата услуг банков, связанных с осуществлением страховой деятель­ности, включая операции по обслуживанию выплат страхователям, выдаче и приему наличных денег, по обслуживанию расчетных и других счетов; - 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 и др.

* + - 1. **Особенности формирования налоговой базы негосударственных пенсионных фондов для целей налогообложения прибыли.**

Деятельность негосударственного пенсионного фонда включает в себя аккумулирование средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, Размещение (инвестирование) пенсионных резервов и пенсионных накоплений, Учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударствен­ных пенсий участникам фонда, выплату накопительной части трудовой пенсии, выплату профессиональных пенсий.

Физические лица, которым НПФ выплачивает негосударственные пенсии, - это участники фонда. Лица, которые делают взносы в фонд, - вкладчики фонlа. Вкладчиками могут быть участники фонда либо третьи лица, например, ор­ганизации могут делать взносы в пользу своих работников. Пенсионные резервы формируются за счет: пенсионных взносов; доходов фонда от размещения пенсионных резервов; целевых поступлений.

Негосударственные пенсионные фонды являются плательщиками налога на прибыль по доходам от инвестирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений, а также по доходам, полученным от реализации товаров, работ, услуг в рамках уставной деятельности, и внереализационных доходов. Доходы НПФ в целях обложения налогом на прибыль определяются на общих основа­ниях. Особенности определения дохо­дов НПФ установлены в ст. 295 НК РФ. К ним относятся:

- раздельный учет доходов, полученных от размещения пенсионных ре­зервов, доходов, полученных от инвестирования пенсионных накоплений, и до­ходов, полученных от уставной деятельности фондов;

- особые условия учета в налоговой базе доходов от размещения пенси­онных резервов;

- особый порядок учета доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию.

Для целей налогообложения прибыли у НПФ не учитываются доходы:

* в виде имущества, которое получено в ка­честве вступительных взносов в некоммерческие организации.
* от совокупного вклада учредителей НПФ и пенсионные взно­сы в НПФ, если они в размере не менее 97 % направляются на формирование пенсионных резервов НПФ.
* в ви­де пенсионных накоплений, в том числе страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию, предназначенные на финансирование накопительной части трудовой пенсии.
* от инвестирования средств пенси­онных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной час­ти трудовой пенсии, полученные организациями, выступающими в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию.

Доход от размещения пенсионных резервов (по негосударственному пен­сионному обеспечению) 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.

Другими словами, фактические доходы НПФ от размещения пенсионных резервов уменьшаются на сумму условного процентного дохода, который мож­но было бы получить, если бы эти средства были размещены под ставку рефи­нансирования ЦБ РФ, т.е. НПФ по доходам от инвестирования пенсионных ре­зервов уплачивают налог не с реально полученной прибыли, а только с прибы­ли, превышающей условный процентный доход. Указанное положение НК РФ применяется только к НПФ и может рассматриваться как налоговая льгота.

**37. Особенности формирования налоговой базы негосударственных пенсионных фондов (НПФ) для целей налогообложения прибыли**

Налоговая база: прибыль = доходы – расходы. Статья 295. Особенности определения доходов. Раздельно определяются доходы:1) доходы, полученным от размещения пенсионных резервов НПФ в ценные бумаги: определяется как положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования ЦБ и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода 2) доходы, полученным от инвестирования пенсионных накоплений и других вложений.3) доходы, полученные от уставной деятельности фондов: - отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда

- доходы от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фондов, в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений,

- 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

- 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

Статья 296. Особенности определения расходов. Раздельно определяются расходы: 1) расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов НПФ:

- расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой имущества, в которое размещены пенсионные резервы;

- отчисления на формирование имущества, предназначенного в обеспечение осуществления уставной деятельности этих фондов

- отчисления на формирование страхового резерва

2) расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов:

- вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров негос пенсионного обеспечения и договоров обязательного пенсионного страхования

- оплата услуг актуариев

- оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и т.п.

- проч

3) расходы, связанные с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных на финансирование накопительной части трудовой пенсии:

- расходы, связанные с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии

- обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой 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

* + - 1. **Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов как имущественных комплексов.**

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) в соотв с № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 представляет собой обособленный имущественный комплекс. В него входит имущество:

-переданное в доверительное управление управляющей компании уч­редителем доверительного управления с условием объединения этого имущест­ва с имуществом иных учредителей доверительною управления,

- полученное в процессе своей деятельности.

Доля учредителя доверительного управления в праве собственности на это имущество удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.

Инвестиционный пай является именной ценной бумагой, которая не имеет номинальной стоимости в соотв со ст. 14 №156-ФЗ, а в ст. 26 этого Закона установлен порядок определения суммы, за которую продается инвестиционный пай, и суммы компенсации в связи с его погашением. Эта сум­ма устанавливается исходя из расчетной стоимости инвестиционного пая, т.е. деления стоимости чистых активов ПИФ на количество инвестиционных паев по реестру их владельцев. К этой расчетной стоимости могут быть установлены надбавки при реализации инвестиционных паев (которые не могут превышать 1,5% расчетной стоимости) и скидки при погашении инвестиционного пая (не более 3%).

Пример. Расчетная стоимость инвестиционного пая составляет 2300 руб. Правилами ПИФ предусмотрена надбавка к расчетной стоимости пая в размере 1,2%. Таким образом, надбавка к расчетной стоимости пая в денежном выраже­нии составляет 27,6 руб. (2300 руб. \* 1,2%). Учредителю при приобретении па­ев через управляющую компанию паи будут выдаваться по цене 2327,6 руб. (2300 руб. + 27,6 руб.).

Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему. Имущество, полученное доверительным управляющим в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя, а также от имуще­ства доверительного управляющего.

Управляющая компания обязана вести раздельный учет по каждому ПИФ, не допуская смешения имущества фондов. Управляющая компания обязана открыть на имя ПИФ счет в банке в российских рублях, а при необ­ходимости - в иностранной валюте.

Таким образом, бухгалтерский учет и уплата налогов ведутся раздельно управляющей компанией и инвесторами. Управление и соответствующий учет по деятельности и по имуществу самого ПИФ ведется управляющей компанией от имени фонда.

Расходы по организации и управлению имуществом ПИФ, в том числе расходы на рекламу фонда, представительские расходы, затраты на оплату ко­мандировочных расходов работников управляющей компании, связанные с управлением имуществом фонда, относятся на общехозяйственные расходы управляющей компании.

Расходы управляющей компании на рекламу находящегося у нее в управ­лении ПИФ, представительские расходы, связанные с управлением фондом, для целей налогообложения корректируются с учетом утвержденных нормативов и выручки, полученной от реализации имущества (ценные бумаги, недвижи­мость) данного фонда.

Если в управлении у управляющей компании находятся несколько фон­дов, указанные расходы корректируются с учетом выручки от реализации иму­щества соответствующего фонда, в отношении которого были произведены данные расходы

**38. особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов как имущественных комплексов.**

Статья 214.1. Особенности

1. При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда учитываются доходы полученные от погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;

3. 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.

При реализации (погашении) инвестиционных паев, выданных управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, и полученных налогоплательщиком при внесении имущества (имущественных прав) в имущество паевого инвестиционного фонда, расходами на приобретение этих инвестиционных паев признаются документально подтвержденные расходы на приобретение имущества (имущественных прав), внесенного в имущество паевого инвестиционного фонда.

При приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда у управляющей компании, в случае, если указанный инвестиционный пай не обращается на организованном рынке ценных бумаг, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая.

4. Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг (погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Статья 280. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами

При выбытии (реализации, погашении или обмене) инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда в случае, если указанный инвестиционный пай не обращается на организованном рынке, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Расходы при реализации (или ином выбытии) инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, 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.

Статья 378. Особенности налогообложения имущества, переданного в доверительное управление

Имущество, переданное в доверительное управление, а также имущество, приобретенное в рамках договора доверительного управления, подлежит налогообложению (за исключением имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд) у учредителя доверительного управления.

Статья 149. Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)

2. Не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах.

**39. Особенности определения доходов участников паевых инвестиционных фондов для целей налогообложения прибыли.**

Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом и, как следствие, ПИФ не облагается налогами для юридических лиц. Налоги платят субъекты, осуществляющие обслуживание потребностей ПИФ и входящие в структуру паевого фонда. Это значит, что для вкладчиков ПИФа вопрос налогообложения крайне выгоден при инвестировании средств в паевой фонд.

Налогом облагается только доход пайщиков фонда. Это происходит в двух случаях: **при погашении пайщику стоимости его доли и при обмене паёв**.

Если рассматривать обе ситуации более подробно, то при погашении пайщику его доли удерживается:

1. **Налог на доходы физических лиц (НДФЛ),** который составляет **13%** от суммы прибыли, если пайщик – физическое лицо;

2. **Налог на прибыль юридических лиц**, который составляет **20%** от суммы прибыли, если пайщик - юридическое лицо.

 При этом, сумма [прибыли](http://www.pif-obzor.ru/theory/ip/profit/) рассчитывается в виде разницы между стоимостью паевой доли на момент покупки, включая надбавки, и её стоимостью на момент погашения, включая скидки.

Соответственно, налог взимается только при условии, что **стоимость пая на момент погашения выше стоимости на день покупки.**

В случае, когда участник паевого инвестиционного фонда осуществляет [обмен своей паевой доли](http://www.pif-obzor.ru/practice/operations/), его прибыль исчисляется разностью между стоимостью паевой доли на момент покупки, включая надбавки, и её стоимостью на момент обмена.

Существует также ситуация, когда обмен, либо погашение паёв происходит **с убытком для пайщика**, то есть разность отрицательна. При этом пайщик может использовать сумму убытка для уменьшения размеров прибыли, полученной от продажи или обмена других паевых долей. Для этого необходимо получить в офисе управляющей компании справку **формы 2-НДФЛ**, в которой указана сумма убытка. После этого пайщик может заполнить налоговую декларацию **3-НДФЛ**, которая, при предоставлении её в налоговый орган, сокращает облагаемую налогом прибыль на **сумму понесённого убытка.**

Необходимо отметить, что если пайщик не использует данную возможность в текущем отчётном году, то в дальнейшем его убытки не принимаются в расчёт при расчете налогооблагаемой прибыли.

Отдельно необходимо выделить **налогообложение физических лиц нерезидентов Российской Федерации,** которые являются пайщиками паевого инвестиционного фонда. Сумма их прибыли облагается налогом **по ставке 30%**. Однако, в случае, если нерезидент находится на территории России более чем 183 календарных дня на протяжении двенадцати месяцев, предшествующих моменту получения прибыли, то он получает статус резидента и осуществляет налоговые платежи по ставке налога на доходы физических лиц - 13%, при условии, что нерезидент может предоставить документы, подтверждающие факт его нахождения на территории в РФ в вышеуказанный период.

**40.Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам в целях налогообложения.**

Существенным отклонением размера начисленных процентов но долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 % от средне­го уровня процентов по аналогичным долговым обязательствам.

При отсутствии долговых обязательств, принятых в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная ве­личина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефи­нансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обя­зательства в рублях, и равной 15 % годовых - по долговым обязательствам в иностранной валюте. В период с 1 сентября 2008 г. по 31 декабря 2009 г. при от­сутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Цб РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 % - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Если сумма долговых обязательств выражена в условных единицах, то предельная величина процентов, признаваемых расходом, включает проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных еди­ницах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных еди­ниц. Поскольку заемщик обязуется возвратить заи­модавцу такую же сумму займа, а договор займа считается за­ключенным с момента передачи денег, то суммой займа является только сумма денежных средств в рублях, полученная заемщиком при заключении договора займа. В таком случае разница между возвращенной суммой и полученной рас­сматривается в целях налогообложения как проценты, так как процентами признается любой заранее заявленный доход.

В отношении долговых обязательств, не содержащих условия об измене­нии процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательст­ва, при расчете предельной суммы процентов применяют ставку рефинансиро­вания ЦБ РФ, действовавшую на дату привлечения денежных средств. И ее раз­мер не будет изменяться в течение всего периода действия договора, несмотря на то, что ЦБ РФ может менять эту ставку несколько раз.

Если же условия договора предусматривают возможность изменения процентной ставки в случае изменения установленной ЦБ РФ ставки рефинан­сирования, то в целях налогообложения будет применяться ставка рефинанси­рования ЦБ РФ, действующая на дату признания расходов в виде процентов, т.е. ставка, действующая на конец отчетного периода.

Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, в налоговых целях понимаются долговые обязательства, 01вечающие одновре­менно следующим критериям: выданы в одинаковой валюте; выданы на те же сроки; выданы под аналогичные обеспечения; выданы в сопоставимых объемах.

**40. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам в целях налогообложения. Статья 269**

Долговые обязательства - кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Согласно НК РФ расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). При этом проценты признаются расходами при условии, что размер начисленных налогоплательщиком процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях(долговые обязательства, отвечающие одновременно следующим критериям: выданы в той же валюте; на те же сроки; в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения). Существенным отклонением считается отклонение более чем на 20 процентов.

*Изменение хотя бы одного из критериев сопоставимости ведет к признанию долговых обязательств для целей налогообложения прибыли несопоставимыми.*

*Порядок определения сопоставимости по названным критериям определяется в учетной политике организации, заявленной до начала соответствующего налогового периода, исходя из принципа существенности и обычаев делового оборота.*

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

**41.Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль при уступке права требования.**

При уступке права требования долга третьему лицу до наступления пре­дусмотренного договором срока платежа от­рицательная разница между доходом от реализации права требования долга и суммой договора, по которому уступается право требования, признается убыт­ком продавца права требования (кредитора по долговому обязательству). Отри­цательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) сразу же признается убыт­ком налогоплательщика и может быть учтена при определении налоговой базы. При этом убыток не может превосходить сумму процентов, которую налого­плательщику (кредитору) пришлось бы выплатить за пользование заемными средствами в размере суммы дохода от уступки права требования в течение срока, оставшегося со дня уступки права требования долга до того дня, когда по договору с покупателем должна произойти оплата поставленных товаров (ра­бот, услуг).

Применительно к уступке права требования по кредитному договору, ко­торый заключен на срок более одного отчетного периода, стоимость реализа­ции в налоговых целях определяется исходя из суммы основного долга по кре­диту и суммы процентов, начисленных до момента уступки права требования.

Следовательно, чтобы определить в налоговых целях убытки от реализа­ции права требования до наступления срока платежа, следует рассчитать пре­дельную величину убытков, принимаемых для целей налогообложения одним из двух способов по выбору налогоплательщика:

1) путем сравнения со средним уровнем процентов по долговым обяза­тельствам, выданным на сопоставимых условиях:

а) определить средний уровень процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях (для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых пла­тежей исходя из фактически полученной прибыли, периодом сопоставления.

долговых обязательств является месяц);

б) определить, имеется ли существенное отклонение (20%). При приме­нении этого способа для целей налогообложения принимаются проценты в раз­мере, не превышающем 20% от среднего уровня;

2) при отсутствии долговых обязательств, выданных на сопоставимых условиях, предельная величина процентов принимается равной:

- по долговым обязательствам в рублях - ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза;

- по долговым обязательствам в иностранной валюте - 15% (период с 1 сентября 2008 г. по 31 декабря 2009 г. при отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопостави­мых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом (вклю­чая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрально­го банка РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательст­ва в рублях и равной 22 % - по долговым обязательствам в иностранной валю­те).

При уступке права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором срока платежа в соответствии с п. 2 ст. 279 НК РФ отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализа­ционных расходов налогоплательщика.

При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

- 50% включается в состав расходов на дату уступки права требования;

- 50% включается в состав расходов по истечении 45 дней с даты уступ­ки права требования.

При дальнейшей реализации права требования долга налогоплательщи­ком, купившим это право требования, указанная операция рассматривается как реализация финансовых услуг. Доход (выручка) от реализации финансовых ус­луг определяется как стоимость имущества, причитающегося этому налогопла­тельщику при последующей уступке права требования или прекращении соот­ветствующего обязательства. Этот доход уменьшается на сумму расходов по приобретению указанного права требования долга, включая стоимость реализо­ванного права требования.

Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, относится к финансовым вложениям организации.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первона­чальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, при" обретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

**41. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль при уступке права требования. (Ст.279 НК)**

При уступке продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) [по методу начисления](http://www.snezhana.ru/profit_3/), права требования долга третьему лицу до наступления срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком.

Размер убытка для целей налогообложения не может превышать суммы процентов, которую налогоплательщик уплатил бы по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором.

При уступке продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу после наступления срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов.

При этом убыток принимается в следующем порядке:

* 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;
* 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования.

При дальнейшей реализации права требования долга налогоплательщиком, купившим это право требования, операция рассматривается как реализация финансовых услуг.

Выручка от реализации финансовых услуг определяется как стоимость имущества, причитающегося при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства.

**42.Налогообложение доходов акционеров инвестиционных фондов.**

Доходы выгодоприобретателя (АИФ) в рамках договора доверительного управления включаются в состав его внереализационных доходов и подлежат налогообложению по общей ставке (20%). Доверительный управляющий обязан определять ежемесячно нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению имуществом и представлять учреди­телю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учета учредителем управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы.

Доходы учредителя доверительного управления в рамках договора дове­рительного управления имуществом включаются в состав его выручки или вне­реализационных доходов в зависимости от полученного вида дохода.

Расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управле­ния имуществом (включая амортизацию имущества, а также вознаграждение доверительного управляющего), признаются расходами, связанными с произ­водством или внереализационными расходами учредителя управления в зави­симости от вида осуществленных расходов.

При этом расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (за исключением вознаграждения доверительного управляющего в случае, если указанным договором предусмотрена выплата вознаграждения не за счет уменьшения доходов, полученных в рамках испол­нения этого договора), не учитываются учредителем управления при определе­нии налоговой базы, но учитываются для целей налогообложения в составе расходов у выгодоприобретателя.

Убытки, полученные в течение срока действия такого договора от ис­пользования имущества, переданного в доверительное управление, не призна­ются убытками учредителя (выгодоприобретателя), учитываемыми в целях на­логообложения прибыли.

*Налогообложение участников АИФ.* При выплате дивидендов по собст­венным акциям акционерный инвестиционный фонд выполняет обязанности налогового агента. Расчет налога на прибыль (для акционеров - юридических лиц) и налога на доходы физических лиц осуществляется в общем порядке.

Акционеры акционерного инвестиционного фонда вправе совершать опе­рации с акциями АИФ. Финансовый результат от таких операций подлежит на­логообложению в общем порядке, характерном для акций, обращающихся или не обращающихся на ОРЦБ.

**42. Налогообложение доходов акционеров инвестиционных фондов.**

АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД — [открытое акционерное общество](http://slovari.yandex.ru/dict/jurid/article/jur3/jur-4178.htm), исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в [ценные бумаги](http://slovari.yandex.ru/dict/jurid/article/jur3/jur-6657.htm) и иные объекты, предусмотренные ФЗ "Об инвестиционных фондах" от 29 ноября 2001 г., и фирменное наименование которого содержит слова "акционерный инвестиционный фонд" или "инвестиционный фонд". Указанную деятельность А. и. ф. вправе осуществлять только на основании специального разрешения (лицензии). Не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.

При выплате дивидендов по собственным акциям акционерный инвестиционный фонд выполняет обязанности налогового агента. Расчет налога на прибыль (для акционеров – юридических лиц) и налога на доходы физ лиц осуществляется в общем порядке.

Акционеры акционерного инвестиционного фонда вправе требовать выкупа принадлежащих им акций в установленном законодательством порядке. Финансовый результат от таких операций для целей налогообложения определяется в общем порядке, характерном для акций, обращающихся или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

### Налоговые ставки НДФЛ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид дохода  |  Резиденты |  Нерезиденты |
|  Доход от реализации ценных бумаг |  13 % |  30 % |
|  Доход в виде дивидендов |  9 % |  15 % |

### Ставки налога на прибыль организаций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статус налогоплательщика  |  Доходы от реализации (погашения) ценных бумаг |  Доходы в виде дивидендов |
| Российские организации | 20% | 9% |
| Иностранные организации | 20% | 15% |

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, устанавливаются в размере 20 процентов с учетом положений статьи 310 Налогового Кодекса  РФ.

**43. Налогообложение доходов учредителей ПИФ – юридических лиц.**

Учредители паевого инвестиционного фонда имеют право на погашение принадлежащего им инвестиционного пая в установленном законодательством порядке. Каждый инвестиционный пай удостоверяет одинаковую долю в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, и одинаковые права. Выплаты по инвестиционному паю представляют собой денежную компенсацию, соразмерную приходящейся доле в праве общей собственности на имущество ПИФа.

Доходы пайщиков фонда возникают, как правило, только при реализации (погашении, обмене) инвестиционного пая как разница между ценой реализации (иного выбытия) инвестиционного пая и ценой его приобретения с учетом расходов по приобретению и реализации. Если инвестиционные паи не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, то при их выбытии (реализации, погашении или обмене) рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая. Стоимость пая определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах, а именно правилами ПИФа (открытого, интервального, закрытого). Во всех случаях стоимость пая определяется исходя из стоимости всего имущества, находящегося на балансе ПИФа.

Расходы при реализации (или ином выбытии) инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев. Цена приобретения инвестиционных паев может включать так называемые надбавки при размещении паев, устанавливаемые по правилам ПИФов.

Разницу между стоимостью паев нельзя рассматривать как доход от владения ценной бумагой. По содержанию это курсовая разница по купле-продаже ценных бумаг. Таким образом, у юридических лиц полученная прибыль относится на финансовые результаты и облагается по основной ставке. Владельцы инвестиционных паев самостоятельно несут риск убытков. Отрицательный результат от реализации инвестиционного пая уменьшает налоговую базу по соответствующей категории ценных бумаг.

Налогообложение иностранных юридических лиц - инвесторов фонда по доходам от реализации паев, не связанных с их деятельностью на территории РФ, производится по ставке 20%.

Если же реализации паев не происходит, то их переоценка по балансу инвестора по итогам объявленной стоимости паев не производится. В налоговом законодательстве у налогоплательщиков нет обязанности по включению результатов переоценки инвестиционных паев в налоговую базу инвестора по итогам года. Учредители закрытого паевого инвестиционного фонда в установленном правилами доверительного управления этим фондом порядке могут получать доход от доверительного управления имуществом, рассчитываемый на каждый инвестиционный пай. Однако такой доход не приравнивается к доходу от долевого участия в другой организации, который облагается по специальной ставке у источника выплаты. Доход от доверительного управления, выплачиваемый участникам закрытого ПИФа, включается в доходы организаций для исчисления налога на прибыль по обычной.

**44 Налогообложение доходов организаций, полученных от долевого участия в других организациях. (Ст. 275 НК)**

Сумма налога на доходы от долевого участия в деятельности организаций (дивиденды) определяется с учетом следующих положений.

Если источником дохода является иностранная организация, сумма налога в отношении полученных дивидендов определяется налогоплательщиком самостоятельно исходя из суммы полученных дивидендов и ставки 15%.

При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от иностранной организации не вправе уменьшить сумму налога, на сумму, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, если иное не предусмотрено международным договором.

Если источником дохода является российская организация, указанная организация признается налоговым агентом. При этом сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Общая сумма налога определяется по формуле:

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

Н = К \* Сн \* (д - Д),

где:

Н - сумма налога, подлежащего удержанию;

К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

Сн - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 НК РФ (0% или 9%);

д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

Д - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

## Если полученная разница отрицательна, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

## Если российская организация - налоговый агент выплачивает дивиденды иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом РФ, налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка 15%.

**45. Определение налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом по налогу на прибыль. (Ст.276 НК)**

Определение налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом осуществляется:

В договоре 3 участника: 1. доверительный управляющий; 2. учредитель; 3. выгодоприобретатель.

Учредитель и выгодоприобретатель могут не совпадать.

**Определение налоговой базы доверительного управляющего.**

Имущество (в том числе имущественные права), переданное по договору доверительного управления имуществом, не признается доходом доверительного управляющего. 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.

Доверительный управляющий обязан определять ежемесячно нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению имуществом и представлять учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учета учредителем управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы в соответствии с настоящей главой. При доверительном управлении ценными бумагами доверительный управляющий определяет доходы и расходы в порядке, предусмотренном статьей 280 НК.

**Определение налоговой базы в случае если учредитель и выгодоприобретатель совпадают.**

Доходы учредителя доверительного управления в рамках договора доверительного управления имуществом включаются в состав его выручки или внереализационных доходов в зависимости от полученного вида дохода.

Расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (включая амортизацию имущества, а также вознаграждение доверительного управляющего), признаются расходами, связанными с производством или внереализационными расходами учредителя управления в зависимости от вида осуществленных расходов.

**Определение налоговой базы в случае если учредитель и выгодоприобретатель не совпадают.**

Доходы выгодоприобретателя в рамках договора доверительного управления включаются в состав его внереализационных доходов и подлежат налогообложению в установленном порядке.

При этом расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (за исключением вознаграждения доверительного управляющего в случае, если указанным договором предусмотрена выплата вознаграждения не за счет уменьшения доходов, полученных в рамках исполнения этого договора), не учитываются учредителем управления при определении налоговой базы, но учитываются для целей налогообложения в составе расходов у выгодоприобретателя.

Убытки, полученные в течение срока действия такого договора от использования имущества, переданного в доверительное управление, не признаются убытками учредителя (выгодоприобретателя), учитываемыми в целях налогообложения в соответствии с настоящей главой.

**46. Особенности уплаты налога на прибыль при операциях с государственными ценными бумагами.(Ст.281 НК)**

При размещении государственных ценных бумаг РФ, государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг процентным доходом признается доход, заявленный эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг признан размещенным.

При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения налогоплательщиком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения налогоплательщиком указанной ценной бумагой.

**47. Особенности налогообложения сделок РЕПО.**

Операции РЕПО – это сделки по продаже, покупке, эмиссионных ценных бумаг с обязательной последующей обратной покупкой или, соответственно, продажей ценных бумаг того выпуска в том же количестве через определенный договором срок и по цене, установленной этим договором при заключении первой части сделки.

25 главой НК РФ установлено следующее: если продажа ценной бумаги происходит с обязательным условием по обратному выкупу – это одно сделка РЕПО. И в этом случае налогообложение происходит не по каждой операции купле-продаже, в отдельности, а в целом по сделке. Порядок налогообложения установлен статьей 282 НК РФ.

В случае если не выполняются требования к статье 282 НК РФ, а именно, изменено количество ценных бумаг в сделке, выпуск ценных бумаг во второй части сделки не соответствует с первым и нарушены иные условия операции с ценными бумагами, будут считаться самостоятельным договором. В этом случае для целей налогообложения прибыли будет применяться статья 280 НК РФ.

До окончания операции РЕПО срок договора может быть увеличен, при этом необходимо учитывать требования статьи 282 НК РФ. Максимальные срок сделки РЕПО не может превышать одного календарного года. Под датами первой и второй частей РЕПО подразумевается предусмотренные договором даты исполнения участникам операции РЕПО своих обязательств по договору. В случае исполнения обязательств по поставки ценных бумаг и их оплате по первой, второй части РЕПО соответственно будет считаться наиболее поздняя дата исполнения обязательств по оплате или поставке ценных бумаг.

Проведение операций РЕПО допускается с открытой датой по второй части в этом случае обязательным является требование предусмотреть механизм определения расчета целей второй части операции. Если цену второй части РЕПО не удается или не представляется возможным определить, то такая операция не может рассматриваться для целей налогообложения прибыли, как операция РЕПО. Если на дату исполнения РЕПО операция обратной покупки или продажи не исполнена или исполнена в не полном объеме без проведения процедуры урегулирования взаимных требований которая проводится в соответствии с пунктом 6 статьи 282 НК РФ то операция не признается операцией РЕПО, и соответственно, доходы от реализации расходы по приобретению определяется продавцом и покупателем в порядке установленным…. Для целей налогообложения для продавца по первой части РЕПО разница между ценой продажи и ценой выкупа признается:

1. Расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном статьями 265, 269, 272 НКРФ, если такая разница положительная.
2. Доходами в виде процентов по займу предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НКРФ ля банков в соответствии со статьей 290 НКРФ, если такая разница отрицательная.
3. Для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой приобретения и ценой реализации признается:

Доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НКРФ для банков 290, если такая разница положительная.

1. Расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272 НКРФ, если такая разница отрицательная.

Для определения дохода к обеим составляющим операциям РЕПО применяется фактическая цена реализации ценной бумаги, независимо от их рыночной стоимости на дату передачи. Ст.282 не запрещает выполнение операций РЕПО путем взаимозачета встречных обязательств и требований, как по денежным средствам, так и по ценным бумагам. Вместе с тем для целей налогообложения операция РЕПО должна исполняться путем осуществления фактической передачи ценных бумаг. Данное требование. Это требование вытекает из положения пункта 8 статьи 282 НКРФ, в котором сказано, что датами первой и второй частей РЕПО считается, соответственно, дата фактической передачи ценной бумаги. Кроме того существует и другое требование, чтобы операции с ценными бумагами признавались сделкой РЕПО, покупатель по первой части обязательно должен перечислить денежные средства в оплату ценных бумаг.

1. **Определение налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.**

1.Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, исчисляются отдельно.

2. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.
Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу, определяемую в соответствии со статьей 274 настоящего Кодекса.

3. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытками от таких операций.
Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу, определенную в соответствии со статьей 274 настоящего Кодекса (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи).

4. Убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, образующейся по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в последующие налоговые периоды в порядке, установленном настоящей главой (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи).

5. При условии оформления операций хеджирования с учетом требований пункта 5 статьи 301 настоящего Кодекса доходы по таким операциям с финансовыми инструментами срочных сделок увеличивают, а расходы уменьшают налоговую базу по другим операциям с объектом хеджирования.
Банки вправе относить на уменьшение налоговой базы, определенной в соответствии со статьей 274 настоящего Кодекса, убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива.

6. При определении налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок положения пунктов 2-13 статьи 40 настоящего Кодекса могут применяться только в случаях, предусмотренных настоящей главой.

1. **Налогообложение финансового результата по сделкам хеджирования.**

 В соответствии с п. 5 ст. 301 Налогового кодекса Российской Федерации

для целей гл. 25 Кодекса под операциями хеджирования понимаются операции с

финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации

возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или

иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования

признаются активы и (или) обязательства,а также потоки денежных средств, связанные с

указанными активами и (или) обязательствами  или с ожидаемыми сделками.

   Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования налогоплательщик представляет расчет,

подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера

возможных  убытков (недополучению прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

   Расчет составляется налогоплательщиком по каждой операции хеджирования отдельно и должен содержать данные, предусмотренные ст. 326 Кодекса. Аналитический учет по

сделкам, совершаемым с финансовыми инструментами срочных сделок, заключенным с

целью с хеджирования, ведется раздельно.

   Налогоплательщик выделяет для отдельного налогового учета операции с финансовыми

инструментами срочных сделок, заключенные с целью компенсации возможных убытков,

возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя

базового актива (объекта хеджирования).

   Пунктом 5 ст. 304 Кодекса предусмотрено, что при условии оформления операций

хеджирования с учетом требований п. 5 ст. 301 настоящего Кодекса доходы по таким

операциям с финансовыми инструментами срочных сделок увеличивают, а расходы

уменьшают налоговую базу по другим операциям с объектом хеджирования.

   Таким образом, налогоплательщик, совершающий операции с форвардными контрактами на покупку-продажу иностранной валюты, при условии оформления данных сделок

как операций хеджирования в порядке, предусмотренном гл. 25 Кодекса, вправе

учитывать доходы и расходы по таким сделкам при определении налоговой базы по другим операциям с объектом хеджирования. Если при этом объектом хеджирования является иностранная валюта, то доходы по таким операциям увеличивают, а расходы уменьшают налоговую базу по другим операциям с иностранной валютой.

1. **Налогообложение доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг.**

К доходам профессиональных участников рынка ценных бумаг, относятся следующие доходы от осуществления деятельности на рынке ценных бумаг:

1) доходы от реализации ценных бумаг, определяемые:

а) по ценным бумагам, за исключением долговых ценных бумаг (облигации, депозитные сертификаты), и доли участия ? как положительная разница между стоимостью реализации и стоимостью приобретения (вклада);

б) по долговым ценным бумагам ? как положительная разница между стоимостью реализации и стоимостью приобретения с учетом амортизации дисконта и (или) премии на дату реализации;

2) доходы от оказания посреднических и иных услуг на рынке ценных бумаг;

3) часть дохода, возникающего от использования средств клиентов;

4) доходы от оказания депозитарных услуг, включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах, ведению счета депо;

5) доходы от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

6) доходы от предоставления услуг по организации биржевых и внебиржевых торгов с ценными бумагами;

7) доходы по расчетно-клиринговой деятельности;

8) доходы по управлению инвестиционными активами, установленными законодательством по рынку ценных бумаг;

9) доходы от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;

10) прочие доходы, получаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг от своей профессиональной деятельности.

  Учет в целях налогообложения операций с ценными бумагами у профессиональных участников рынка ценных бумаг осуществляется с учетом предусмотренных НК РФ особенностей.
          Налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.
         Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.
         При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает один из видов ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются доходы от реализации и внереализационные доходы, полученные от осуществления предпринимательской деятельности, а также расходы, связанные с осуществлением такой деятельности, определенные в соответствии с гл.25 НК РФ.

1. **Определение расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг в налоговых целях.**

К расходам профессиональных участников рынка ценных бумаг, кроме расходов, указанных в статьях 254-269 настоящего Кодекса (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг), относятся, в частности:
1) расходы в виде взносов организаторам торговли и иным организациям (в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации некоммерческим организациям), имеющим соответствующую лицензию;
2) расходы на поддержание и обслуживание торговых мест различного режима, возникающие в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
3) расходы на осуществление экспертизы, связанной с подлинностью представляемых документов, в том числе бланков (сертификатов) ценных бумаг;
4) расходы, связанные с раскрытием информации о деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
5) расходы на создание и доначисление резервов под обесценение ценных бумаг согласно статье 300 настоящего Кодекса;
6) расходы на участие в собраниях акционеров, проводимых эмитентами ценных бумаг или по их поручению;
7) другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг.

**52. Особенности формирования налоговой базы по операциям с корпоративными ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке.**

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, признается фактическая цена реализации, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки (п. 5 ст. 280 НК РФ).
Датой совершения сделки считается:
дата проведения торгов, на которых была заключена сделка с ценной бумагой - если сделка совершается через организатора торговли;
дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора - если ценная бумага реализована вне организованного рынка ценных бумаг.

По акциям и облигациям, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, убытки от их реализации (выбытия) по цене не ниже установленной предельной границы колебаний рыночной цены могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации (выбытия) данной категории ценных бумаг.

**53. Особенности формирования налоговой базы по операциям с корпоративными ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке.**

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. В случае, когда налогоплательщик определяет расчетную цену акции самостоятельно, используемый метод оценки стоимости должен быть закреплен в учетной политике налогоплательщика.

**54. Определение стоимости ценных бумаг для целей налогообложения.**

Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. В случае, когда налогоплательщик определяет расчетную цену акции самостоятельно, используемый метод оценки стоимости должен быть закреплен в учетной политике налогоплательщика.

расчетной цены акции. Для определения расчетной цены долговых ценных бумаг, в частности, предлагалос ь использовать метод расчета наращенных (накопленных) сумм процентных выплат (доходов) к получению, например, для дисконтных векселей:

         (N - K)

    Рц = ------- x D + K,

            T

где Рц - расчетная цена;

N - номинальная стоимость приобретенной ценной бумаги;

K - покупная стоимость ценной бумаги;

T - количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;

D - количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до реализации (иного выбытия) векселя.

При погашении долговой ценной бумаги в срок расчетная цена не определяется.

Под рыночной ставкой ссудного процента налогоплательщики могут понимать ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Показатель расчетной цены определяется на дату заключения сделки с ценной бумагой (D) с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения (T) и цены ценной бумаги (N, K).

Также используется ставка рефинансирования, и метод дисконтирования.

**55. Выполнение обязанностей налогового агента ПИФ в отношении налогообложения доходов физических лиц.**

Физические лица с полученного дохода платят подоходный налог. Физические лица – резиденты Российской Федерации в настоящее время уплачивают налог по ставке 13%. Нерезиденты – 30%. Управляющая компания является налоговым агентом – то есть она исчисляет и взимает налоги с пайщиков при продаже ими паев и затем перечисляет собранные налоги в бюджет.

Налогооблагаемая база, с которой исчисляется налог, определяется как разница между суммой, полученной при продаже паев, и суммой расходов на приобретение этих паев. Но можно воспользоваться и так называемым имущественным налоговым вычетом. При определении размера налоговой базы пайщики-физические лица имеют право на получение имущественного налогового вычета в размере:

* всей суммы, полученной от продажи паев, при владении паями в течение трех лет и более (другими словами, пайщик освобождается от налога);
* в размере 125000 рублей при владении паями менее трех лет (другими словами, при продаже паев управляющей компании на сумму до 125 000 рублей пайщик также фактически освобождается от налога).

Чтобы воспользоваться налоговым вычетом, нужно подать заявление на предоставление соответствующего вычета в управляющую компанию.

Паевой фонд не является юридическим лицом, а его имуществом распоряжается управляющая компания. Деятельность же управляющей компании строго регулируется и контролируется. Во-первых, управляющая компания может управлять паевым фондом только на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ).
Ежегодно управляющая компания подвергается проверке аудитором. Аудиторской проверке подлежат бухучет, ведение учета и составление отчетности по имуществу фонда, состав и структура активов фонда и пр. Государственное регулирование деятельности управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, специализированных депозитариев и государственный контроль за их деятельностью осуществляются Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ). Управляющая компания обязана предоставлять отчетность в ФКЦБ.

**56. Особенности налогообложения физических лиц по договорам страхования.**

Суммы страховых взносов, уплаченных работодателями за физических лиц, подлежат налогообложению, за исключением случаев: если страхование физических лиц производится работодателями по договорам обязательного страхования, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц; если работодатели заключают договоры добровольного пенсионного страхования при условии, что общая сумма платежей (взносов) не превысит 2 тыс. руб. в год на одного работника.

Действующий в настоящее время порядок налогообложения страховых взносов по договорам добровольного страхования предусматривает освобождение от налогообложения сумм страховых взносов по таким договорам, заключенным организациями в пользу физических лиц, только при условии отсутствия выплат застрахованным физическим лицам. Согласно новой редакции ст. 213 НК РФ объекта налогообложения по суммам страховых взносов при обращении застрахованного физического лица в медицинское учреждение не возникает. Многие работодатели заключают договоры добровольного медицинского страхования не только в пользу работников, но и в пользу членов их семей. В соответствии со ст. 211 НК РФ к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относится оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика.

При наличии заявления от работника с просьбой оплатить ему суммы страховых взносов по договору добровольного медицинского страхования, предусматривающему возмещение медицинских расходов, заключенному в пользу членов его семьи, такие суммы не подлежат включению в налоговую базу работника согласно п. 3 ст. 213 НК РФ (в ред. Закона N 57-ФЗ). Юридические и физические лица, не признаваемые в установленном порядке работодателями, являющимися источником выплаты дохода физическим лицам, не вправе воспользоваться названной льготой. Таким образом, с 1 января 2003 г. с сумм страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования, уплаченных работодателями за физических лиц, при наступлении страхового случая налог на доходы физических лиц не удерживается. Если страховая компания возмещает документально подтвержденные расходы физического лица на приобретение лекарственных препаратов, что обусловлено договором добровольного медицинского страхования, объекта налогообложения в виде сумм страховых взносов также не возникает.

Согласно ст. 453 ГК РФ при расторжении договора обязательства сторон прекращаются. Следовательно, при расторжении договоров добровольного медицинского страхования, заключенных в пользу физических лиц, и выплате застрахованному физическому лицу части страхового взноса, внесенного работодателем, у такого застрахованного лица появляется доход, подлежащий налогообложению по ставке 13% (для физических лиц - резидентов) или 30% (для физических лиц - нерезидентов). В соответствии со ст. 11 НК РФ физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации - это физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

Что касается договоров добровольного пенсионного страхования, то по суммам страховых взносов, уплаченных работодателем за физических лиц в размере не более 2 тыс. руб. в год на одного работника, объекта налогообложения не возникает. Если сумма уплаченных страховых взносов по таким договорам превысит 2 тыс. руб., то с суммы превышения источником выплаты дохода (работодателем) должен быть исчислен и удержан налог по ставке 13% (для резидентов) или 30% (для нерезидентов).

При определении налоговой базы согласно п. 1 ст. 213 НК РФ не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по следующим договорам:

1. По договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном действующим законодательством.

2. По договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривающим страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица.

3. По договорам, предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением санаторно-курортных путевок

4. По договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховыми организациями, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, когда страховые взносы уплачиваются организациями за застрахованных физических лиц, действующим законодательством аналогичный порядок налогообложения не установлен и при получении выкупной суммы застрахованным физическим лицом у последнего возникает объект налогообложения по ставке 13% (для резидентов) или 30% (для нерезидентов).

**Вопрос 57. Особенности налогообложения доходов учредителей доверительного управления (ПИФ) – физических лиц.**

Инициатор создания ПИФа, также как и все другие инвесторы имеет право на получение дохода от доверительного управления имуществом, составляющим фонд, если это предусмотрено его правилами. Полученные суммы признаются для целей налогообложения *доходом учредителя* и *относятся к внереализационным доходам*. Этот доход не подлежит обложению **налогом на прибыль организаций** и **налогом на доходы физических лиц** до момента его извлечения из фонда, то есть до момента его получения пайщиком в виде промежуточных выплат, продажи или погашения пая. *Основанием для уплаты налога на прибыль* (доходы) у пайщика служит **реализация** пая или **иное выбытие пая** (в том числе его погашение), а также **выплата периодического дохода**, который согласно ст. 14 Федерального закона № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» возможен в ПИФах закрытого типа. Для физических лиц этот налог является налогом на доход (НДФЛ) и составляет 13% от разницы сумм купли/продажи паев. Специальная норма Налогового кодекса РФ, устанавливающая особенности налогообложения доходов от доверительного управления имуществом в виде ежемесячных авансовых платежей независимо от фактической выплаты дохода учредителю доверительного управления, не применяется к паевым инвестиционным фондам (ст. 276 НК РФ). Таким образом, есть возможность получить значительную отсрочку уплаты налогов до момента фактической выплаты дохода. При продаже пая сумма полученного дохода может быть уменьшена на сумму произведенных расходов при получении пая, поэтому при отчуждении пая по цене приобретения не возникает налоговой базы по налогу на прибыль или НДФЛ (ст. 214.1 и ст. 277 НК РФ). Это может быть использовано для переоформления паев участников - юридических лиц на участников физических лиц или иностранцев в целях минимизации налогов при выплате дохода.

К налоговым преимуществам следует также отнести отсутствие **налога на имущество** - инвестор не уплачивает никаких налогов при внесении имущества в фонд. Согласно статье 374 Налогового кодекса РФ объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Так как на балансе пайщиков ПИФа находятся только паи, учитываемые в качестве финансовых вложений, то объекта налогообложения по налогу на имущество ни для пайщиков, ни для управляющей компании не возникает.

Вопрос о необходимости уплаты **НДС** возникает при передаче пайщиком имущества в ПИФ. Согласно п. 4 ст.39 НК РФ передача имущества в качестве вклада, если такая передача носит инвестиционный характер не признается реализацией этого имущества, поэтому НДС не облагается. Если же пайщик передает в ПИФ недвижимое имущество, приобретенное им для совершения облагаемых НДС операций, в частности, для сдачи торговых площадей в аренду, возмещение им ранее зачтенного НДС также не производится.

**Вопрос 58. Особенности налогообложения физических лиц по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС).**

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц при совершении сделок с производными инструментами регламентируется **ст. 214.1 НК РФ.** При этом в статье речь идет только об операциях с ФИСС, базовым активом которых являются ценные бумаги. Это означает, что в настоящее время законодательно не оформленными остаются сделки физических лиц со всеми другими деривативами, например с валютными фьючерсами,

Согласно п.5 ст. 214.1 НК РФ доход (убыток) по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по каждой операции с финансовыми инструментами срочных сделок, как сумма доходов, полученных по совокупности операций с финансовыми инструментами срочных сделок, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков по таким операциям. При этом доход (убыток) по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется как разница между суммами доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (срочных сделок), включая начисленные суммы вариационной маржи и (или) премии по сделкам с опционами, за вычетом фактически произведенных налогоплательщиком и документально подтвержденных расходов, связанных с заключением, исполнением и с прекращением срочных сделок, включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, а также расходы, связанные с уплатой сумм вариационной маржи и (или) премии по сделкам с опционами.

*К указанным расходам также относятся:*

суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

оплата услуг, оказываемых депозитарием;

комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

биржевой сбор (комиссия);

оплата услуг регистратора;

другие расходы, непосредственно связанные с операциями с финансовыми инструментами срочных сделок, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Согласно п.6 данной статьи по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, заключаемых в целях снижения рисков изменения цены ценной бумаги, доходы, полученные от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (включая полученные премии по сделкам с опционами), увеличивают, а убытки уменьшают налоговую базу по операциям с базисным активом.

Учитывая положения п. 5 и 6 указанной статьи, можно констатировать, что особенности определения налоговой базы при совершении физическим лицом операций с ФИСС связаны с их квалификацией:

1) как срочной сделки;

2) как сделки, совершаемой в целях хеджирования.

В первом случае (п. 5) речь идет об обычной срочной сделке, предметом которой является фьючерс или опцион. При этом хотя и недостаточно четко, но все же разграничено определение налоговой базы для сделок с фьючерсами и для сделок с опционами. ***Для фьючерсов налоговая база (Нбф) определяется*** как разница между положительными (Рп) и отрицательными (Ро) результатами, полученными от переоценки открытой фьючерсной позиции, с учетом оплаты услуг посредников и биржи на открытие позиции и ведение счета (У).

Нбф = Рп - Ро - У.

***По сделкам с опционами налоговая база (Нбо)*** увеличивается на сумму полученных физическим лицом премий (Пп) и уменьшается на сумму уплаченных им премий (Пу). При этом в расчет принимается вся совокупность сделок, совершенных физическим лицом в налогооблагаемом периоде, так как по одним сделкам физическое лицо выступает в качестве продавца опциона, получая опционную премию (Пп), в других - в качестве покупателя опциона, уплачивая опционную премию (Пу).

Кроме того, в сделках с опционами, как и в сделках с фьючерсами, необходимо учитывать оплату услуг посредников и, если сделка заключается на бирже, оплату биржевых сборов (У).

Нбо = Пп - Пу - У.

***Если в качестве инструмента хеджирования физическое лицо использует фьючерс, то формула для определения налоговой базы по таким сделкам будет иметь следующий вид***:

Нб(Х)ф = Нбц.б + (Рп - Ро - У).

***Если физическое лицо для хеджирования использует опцион, то налоговую базу можно определить по формуле***:

Нб(Х)о = Нбц.б + (Пп - Пу - У).

Другими словами, налоговая база по сделкам хеджирования определяется путем сальдирования налоговой базы по двум сделкам: по сделке с ценными бумагами и по сделке с производными инструментами - фьючерсом или опционом.

Нб(Х) = Нбц.б +/- Нбф;о.

**Вопрос 59. Особенности налогообложения физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).**

**В соответствии с п.1 ст. 213.1 НК РФ** при определении налоговой базы по [договорам](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=89788;dst=100101) НПО **не учитываются:** 1)страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые организациями и иными работодателями; 2) накопительная часть трудовой пенсии; 3)суммы пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу; 4)суммы пенсионных взносов по договорам НПО, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами; 5)суммы пенсионных взносов по договорам НПО, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц. **Следовательно в соответствии с  данным пунктом НДФЛ не облагаются:**

- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами в свою пользу;

- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами в пользу других лиц

**В соответствии с п.2 ст. 213.1. НК РФ** при определении налоговой базы **учитываются:** 1)суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами; 2)суммы пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц; 3)денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров НПО, заключенных с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия.

**Следовательно в соответствии с этим пунктом НДФЛ облагаются:**

- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами в пользу других лиц;

- денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, в отношении которых ему не предоставлялся  социальный налоговый вычет в случае досрочного расторжения договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

 В соответствии с  п.2, ст. 213.1 НК РФ предоставляется социальный налоговый вычет по НДФЛ на сумму уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе в пользу вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством).

Социальные налоговые вычеты, предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода и  представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению.

С 01.01.2010 года социальный налоговый вычет может быть получен работником путем написания в бухгалтерию организации, в которой он работает, заявление о неудержании НДФЛ с его взносов в НПФ, перечисляемых из его зарплаты (п. 2, ст. 219 НК РФ в редакции ФЗ от 19.07.2009 N 202-ФЗ,  вступает в силу с 01.01.2010)

**Вопрос 60. Налогообложение доходов физических лиц от долевого участия (дивидендов).**

***Налоговый кодекс определяет дивиденды как*** любой доход акционера (участника) по принадлежащим ему акциям (долям), который получен от организации при распределении чистой прибыли пропорционально доле акционера (участника) в уставном капитале этой организации (ст. 43 НК РФ). К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами РФ, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательствами иностранных государств.

В пункте 2 ст. 43 НК РФ перечислены случаи, когда выплаты акционеру (участнику) не признаются дивидендами для целей налогообложения. ***Не являются дивидендами*** выплаты, которые получает акционер (участник) при ликвидации организации в сумме, не превышающей размер взноса этого акционера (участника) в уставный капитал ликвидируемой организации. Не признаются дивидендами выплаты акционерам (участникам) организации в виде передачи акций этой же организации в собственность. ***К дивидендам не относятся*** выплаты некоммерческой организации на осуществление ее основной уставной деятельности (не связанной с предпринимательской деятельностью), произведенные хозяйственными обществами, уставный капитал которых состоит полностью из вкладов этой некоммерческой организации.

В соответствии с гражданским законодательством акционерами (участниками) российских организаций могут быть как юридические, так и физические лица (п. 1 ст. 10 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон N 208-ФЗ) и п. 1 ст. 7 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). При этом они могут быть как российскими, так и иностранными.

В зависимости от того, кому выплачиваются дивиденды (юридическому или физическому лицу), их налогообложение осуществляется по-разному.

 В соответствии со статьей 275 НК РФ общая *сумма* налога с *суммы* **дивидендов** определяется как разница между **суммой** **дивидендов**, подлежащих распределению между акционерами (участниками) как физическими, так и юридическими лицами, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате в пользу иностранной организации и (или) физического лица, не являющегося резидентом Российской Федерации, и суммой дивидендов, полученных самой организацией за текущий отчетный (налоговый) период.

**Порядок налогообложения выплачиваемых физическим лицам дивидендов разъяснен в письме МНС России от 4 сентября 2003 г. «О налогообложении дивидендов».**

Если источником дохода в виде выплачиваемых *дивидендов* является российская организация, то она признается налоговым агентом и определяет *сумму* налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой **выплате** указанных доходов по установленным ставкам, в порядке, предусмотренном статьей 275 НК РФ.

Порядок налогообложения выплачиваемых физическим лицам **дивидендов** зависит от того, имеются ли у самой организации доходы от долевого участия в других организациях или нет, а также имеется ли у физического лица — получателя доходов статус налогового резидента Российской Федерации или нет.

**Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам, являющимся резидентами РФ**, осуществляется в порядке, предусмотренном для налогообложения дивидендов российских организаций. При этом организацией, выплачивающей дивиденды, удерживается НДФЛ по ставке 9% (п. 2 ст. 214 НК РФ).

**Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам – нерезидентам РФ**, аналогично налогообложению дивидендов, выплачиваемых иностранной организации (п. 3 ст. 275 НК РФ). Ставка НДФЛ составляет 15%.

На физических лиц – нерезидентов РФ распространяются положения международных соглашений об избежании двойного налогообложения (п. 2 ст. 232 НК РФ). То есть если нерезидент представит налоговому агенту официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующее в течение соответствующего налогового периода (или его части) соглашение об избежании двойного налогообложения, по налогообложение дивидендов нужно будет осуществлять по ставкам, указанным в данном соглашении.

1. Глава 22 НК РФ [↑](#footnote-ref-1)
2. Гл.25, ст.291 НК РФ [↑](#footnote-ref-2)
3. http://www.smoney.ru/glossary/%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%20%D0%BD%D0%B0%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C [↑](#footnote-ref-3)
4. Глава 22 НК РФ [↑](#footnote-ref-4)
5. Гл.25, ст.291 НК РФ [↑](#footnote-ref-5)