

Билет 1

1. Налоговое регулирование финансового сектора как составная часть государственного регулирования экономики

Задачи государства в области регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности: налоговый страховой фонд

- Правовое обеспечение экономической деятельности;
- Организация денежного обращения;
- Минимизация издержек эксплуатации экономической системы;
- Антимонопольное регулирование и развитие конкуренции;
- Реализация национальных интересов в мировой экономике.

Организации финансового сектора экономики выполняют функции посредников между действующими предприятиями. Посредники могут быть в отношении предметов, платежей, защиты интересов, поэтому они способствуют упорядочиванию и рационализации денежного оборота. В связи с этим у государства встает проблема - сформировать такую систему налогообложения, которая стимулировала бы финансовые организации к увеличению выдаваемых кредитов, росту вложений, что в конечном счете приведет к росту доходов, соответственно через налоги положительно скажется на бюджете. То есть при этом по отношению к государству, например, банки выполняют двойную роль: во-первых, они сами являются плательщиками налогов и во-вторых являются посредниками между другими налогоплательщиками и государством. Кроме того, финансовые организации выполняют другие функции, связанные с проведением государственной политики, например осуществление валютного и налогового контроля. Организации финансового сектора экономики обязаны предоставлять информацию о налогоплательщиках, как с ведома, так и без ведома налогоплательщиков, в порядке установленным законодательством, либо по запросу государственных органов.

Инструменты воздействия государства на организации финансового сектора экономики:

- Формирование отраслевого законодательства;
- Выделение специальной регулирующей структуры (например, Центральный Банк Российской Федерации);
- Установление правил и критериев допуска к ведению финансовой деятельности (например, лицензирование);
- Осуществление контроля за текущей деятельностью финансовых организаций;
- Использование налогового регулирования.

2. Особенности налогообложения АИФ

Не облагаются НДС операции, связанные с обращением ценных бумаг (акций,

облигаций, сертификатов, векселей и других), кроме брокерских и других посреднических услуг. Исключение представляют операции по изготовлению и хранению бумаг, по которым налог взимается. «К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификат, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.»

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

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.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе 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.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях настоящей главы за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В 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. В частности, для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована рыночная величина ставки ссудного процента на соответствующий срок в соответствующей валюте.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом 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. Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее). При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

3. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями НДС (налог на добавленную стоимость) платят:

- при реализации товаров (работ, услуг);
- при передаче товаров для собственных нужд, если соответствующие расходы не отражаются в налоговом учете;
- со стоимости импорта.

По действующему налоговому законодательству услуги по страхованию, сострахованию, перестрахованию, оказываемые страховыми организациями свободны от НДС согласно ст. 149 НК РФ. Однако отдельные услуги страховых организаций подпадают под обложение НДС. Невзирая на то, что страховые организации имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, но на организации финансового сектора экономики распространяются общие требования к получению освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика. Они заключаются в том, что сумма выручки от реализации услуг финансовыми организациями за три предшествующих последовательных календарных месяца без учета налога не должна превышать 2

миллионов рублей, при этом в этом ограничении имеется в виду общая сумма выручки как по облагаемым, так и необлагаемым НДС операциям. Если у страховых организаций выручка за три месяца превышает 2 млн руб., то они должны уплачивать НДС.

Для страховых организаций четко определены операции, не облагаемые НДС. Свободны от НДС операции по страхованию, сострахованию и перестрахованию, в результате которых страховая организация получает:

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

Законодательством, регулирующим деятельность страховых организаций, установлено, что предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Вместе с тем страховщики вправе инвестировать или иным образом размещать страховые резервы, образованные из полученных страховых взносов для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств, и другие средства, а также выдавать ссуды страхователям, заключившим договора личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам. Страховые резервы размещаются в ценные бумаги (государственные, муниципальные, корпоративные облигации, векселя и др.), банковские вклады и т.д. Эти операции также НДС не облагаются. Страховая организация имеет возможность заниматься посреднической деятельностью (услуги страховых агентов и страховых брокеров), оказывать услуги сюрвейера, консультационные и информационные. Эти услуги подлежат обложению НДС.

Базовая ставка НДС - 18%. Для некоторых видов товаров (работ, услуг) действуют льготные ставки по НДС - 0% и 10%. Страховые организации, как правило, при расчете суммы НДС и применяют эту расчетную ставку 18%.

Так как страховые организации осуществляют как облагаемые, так и необлагаемые налогом операции, то они имеют возможность зачесть суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), основным фондам. В основном в страховых организациях доля облагаемых НДС операций незначительна. Поэтому эти организации предпочитают пользоваться положением п. 5 ст. 170 НК РФ, что страховые организации имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Значит, вся сумма НДС,

полученная ими по облагаемым операциям, подлежит уплате в бюджет. Кроме этого, страховые организации могут исчислять другими способами суммы НДС, подлежащие перечислению в бюджет.

При формировании учетной политики страховой компании можно выбрать один из следующих способов учета НДС:

- суммы "входного" НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), включаются в затраты, уменьшающие налогооблагаемую прибыль (п. 5 ст. 170 НК РФ);

-общее установленный порядок исчисления НДС.

Если страховая организация утвердит первый вариант, то уплата налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты. При выборе общеустановленного порядка исчисления НДС в учетной политике следует описать порядок ведения раздельного учета налоговой базы, облагаемой по разным ставкам (п. 1 ст. 153 НК РФ), а также при осуществлении операций, не подлежащих налогообложению (п. 4 ст. 149 НК РФ).

С 1 января 2008 г. согласно Федеральному закону N 137-ФЗ налоговый период (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) устанавливается как квартал.

Расчет НДС надо производить по итогам каждого квартала. Для этого определяют разность двух показателей: «НДС к начислению» и «НДС к вычету». Ежеквартально плательщики НДС должны сдавать декларацию по налогу. В 2016 году ее можно сдать только в электронном виде.

Билет 2

1. Специфика налогообложения негосударственных пенсионных фондов

Негосударственный пенсионный фонд - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Деятельность фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам.

Деятельность фонда в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом.

В целях налогообложения налогом на прибыль, доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница между фактически полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения при условии размещения указанных средств по пенсионным счетам.

Доходы негосударственных пенсионных фондов определяются отдельно по доходам, полученным от размещения пенсионных резервов, и по доходам, полученным от уставной деятельности фондов.

К доходам, полученным от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, в частности, относятся доходы от размещения средств пенсионных резервов в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений.

К доходам, полученным от уставной деятельности фондов, в частности, относятся: отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, осуществляемые в соответствии с законодательством о негосударственных пенсионных фондах; доходы от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фондов, в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений.

Для негосударственных пенсионных фондов отдельно определяются расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности этих фондов.

К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, относятся:

- 1) расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- 2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- 3) отчисления на формирование имущества, предназначенного в обеспечение осуществления уставной деятельности этих фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываемые в составе расходов.

К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, относятся:

- 1) вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров пенсионного

обеспечения;

2) оплата услуг актуариев;

3) оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

4) другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

2. Налог на прибыль в коммерческих банках: объект налогообложения, ставки, порядок уплаты

Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину расходов, которые определяются в соответствии со ст. 290, 291, 292 НК РФ.

В целях налогообложения налогом на прибыль к доходам банков, кроме

общехозяйственных доходов, относятся также доходы от 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.

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

6) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7) 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) от депозитарного обслуживания клиентов;

9) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;

10) в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных

ценностей и банковских документов (кроме инкассации);

11) в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

12) в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля;

13) по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;

14) 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) 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) 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;

21) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов;

22) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

К расходам банков, кроме общехозяйственных расходов относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности, следующие виды расходов:

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;

- 2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию;
- 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;
- 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 аваям, 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;

20) суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов;

21) другие расходы, связанные с, банковской деятельностью.

Основная ставка-20%

2% - в федеральный бюджет, 18% - в бюджет субъекта РФ.

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. (ст. 286 НК РФ)

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

Уплата налога по истечении налогового периода не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

3. Порядок и сроки предоставления банками сведений о финансово-коммерческой деятельности клиентов в налоговые органы

Согласно статье 31 Налогового Кодекса Российской Федерации налоговые органы вправе потребовать документы, предназначенные для проверки правильности исчисления, а также своевременности перечисления налоговых платежей. К обязанностям коммерческих банков, в соответствии со статьей 86 Налогового Кодекса Российской Федерации, относится предоставление налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и индивидуальных предпринимателей в порядке, установленном законодательством.

Налоговые органы вправе потребовать предоставление банком бухгалтерского баланса и форм налоговых расчетов, а также иных сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиента.

К таким сведениям относятся:

? сведения о наличии и движении средств на расчетном, ссудном, валютном и других счетах с указанием отправителей и получателей;

? о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;

? выписки из лицевых счетов клиентов.

Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения следующую информацию:

* об открытии или о закрытии счетов, вкладов;

* об изменении реквизитов счета, вклада юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц, которые не являются индивидуальными предпринимателями;

* о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для

переводов электронных денежных средств;

* об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Данная информация сообщается в электронной форме в трехдневный срок со дня соответствующего события.

Порядок, формы и форматы сообщений банком информации для налогового органа устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов в банке и об остатках денежных средств на счетах, вкладах. Так же справки могут содержать выписки по операциям на счетах, по вкладам, информацию об остатках денежных средств и о переводах денежных средств организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Данная информация должна быть представлена в течение 3 дней с момента запроса налоговым органом.

Все запросы налогового органа должны быть мотивированы (например, в случае проведения налоговых проверок организаций, предпринимателей или физических лиц, которые не являются индивидуальными предпринимателями). Запросить данную информацию налоговый орган может исключительно при согласии руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (заместителя руководителя) федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Билет 3

1. Операции с ценными бумагами, облагаемые и не облагаемые НДС

Исчисление налога на добавленную стоимость с операций, связанных с обращением ценных бумаг и валюты имеет следующие особенности. Операции, связанные непосредственно с обращением ценных бумаг, относятся к льготным оборотам, и НДС не облагаются.

Под обращением ценных бумаг понимаются действия, приводящие к смене владельца ценных бумаг, в том числе сделки купли-продажи, мены, дарения. Обороты по ним освобождаются от НДС. Как разновидности указанных сделок не облагаются операцией по выпуску, размещению ценных бумаг, операций конвертации ценных бумаг.

Однако существуют и такие операции с ценными бумагами, которые подлежат обложению. К ним в первую очередь относятся посреднические и брокерские операции. Комиссионные вознаграждения за их выполнение облагаются НДС. Посреднической деятельностью является выполнение агентских функций при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения. Комиссионные вознаграждения за посреднические операции по ценным бумагам облагаются НДС независимо от вида ценных бумаг и их эмитентов, т.е. это правило в полной мере относится и к сделкам с государственными ценными бумагами.

К агентской (посреднической) деятельности относится также выполнение договоров:

- по хранению ценных бумаг, в том числе по сдаче в аренду ячеек по хранению ценных бумаг;
- по депозитарному обслуживанию;
- по управлению пакетом ценных бумаг (трастовые, доверительные операции), в том числе выполнении функций инвестиционного консультанта;
- по ведению реестра акционеров;
- по оформлению и регистрации сделок по ценным бумагам;
- по начислению и выплате дивидендов и процентов (платежный агент) по поручению клиента;
- по перевозке ценностей, в том числе ценных бумаг.

Операции по изготовлению бланков ценных бумаг также не попадают под льготу, и по ним НДС взимается. Таким образом, при заказе на изготовление бланков ценных бумаг юридическое лицо должно будет оплатить стоимость заказа и НДС.

Ввозимые на территорию бланки ценных бумаг РФ, не удостоверяющие на момент их ввоза чьих либо имущественных прав, вытекающих из данной ценной бумаги, а также полуфабрикат для их изготовления подлежат обложению НДС, так как в этом случае согласно гражданскому законодательству они ценными бумагами не являются.

Если основным видом деятельности у учреждения являются операции с ценными бумагами, то это не значит, что оно как юридическое лицо освобождено от НДС.

Обложению не подлежит обращение самих ценных бумаг.

Налог на добавленную стоимость по операциям с финансовыми векселями

В соответствии со ст. 149 Налогового кодекса РФ не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы). Таким образом, сама операция по купле-продаже векселей не облагается налогом на добавленную стоимость.

В том случае если вексель получен по другим операциям, необходимо смотреть на характер самой операции. Рассмотрим несколько из них.

На основании ст. 162 НК РФ налоговая база, определяемая в соответствии со ст. 153 - 158 Кодекса, исчисляется с учетом сумм авансовых или иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Следовательно, основным принципом для включения в состав налогооблагаемого оборота векселя является именно получение денежных средств. Если в качестве аванса под выполняемые работы или оказываемые услуги организация получает вексель, то в состав налогооблагаемого оборота в 2001-2002 гг. данная сумма не должна включаться.

В связи с тем, что авансы и предоплаты по своей сути являются разновидностью заемных отношений, то согласно ст. 807 ГК РФ все заемные отношения возникают только с момента реальной передачи денег.

Вместе с тем из ст. 167 НК РФ следует, что оплатой товара признается передача налогоплательщиком векселя по индоссаменту третьему лицу. Данный порядок полностью соответствует ранее действовавшему, разъясненному в Письме Госналогслужбы России от 24.12.97 г. № 03-4-09/41. Таким образом, вексельная сумма, полученная в качестве предоплаты, будет включена в налогооблагаемый оборот только при передаче векселя по индоссаменту или оплате его векселедателем.

В соответствии с п. 2 ст. 172 НК РФ при использовании налогоплательщиком-векселедателем в расчетах за приобретаемые товарно-материальные ценности (за оказанные работы или услуги) как собственных, так и чужих векселей (полученных в обмен на собственный вексель) сумма налога, фактически уплаченного векселедателем при приобретении товаров (работ, услуг), исчисляется исходя из сумм, уплаченных им по собственному векселю.

Следует заметить, что данный порядок не принес никаких координальных изменений в исчислении НДС. Так же, как и раньше, только при осуществлении реальной оплаты по собственному векселю предприятие может взять в зачет НДС. До конца остается неясным порядок принятия в зачет НДС по товарам или услугам чужим векселем, который на момент расчета им за товары, работы, услуги не был оплачен.

Налог на добавленную стоимость по операциям с фьючерсными и форвардными контрактами

В соответствии с разъяснениями, изложенными в п. 3 Письма ГНИ по г. Москве от 02.04.96 г. № 11-13/6023, купля-продажа валюты по фьючерсным контрактам НДС не облагается, за исключением доходов от брокерских и посреднических услуг. В Письме не разъясняется ситуация, в которой базовым активом являются ценные бумаги определенных эмитентов.

В подпункте 12 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса данный вопрос освещен более подробно. Так, не подлежат обложению НДС операции с инструментами срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы).

2. Особенности определения и налогообложения финансовых результатов по операциям реализации ценных бумаг профессиональными участниками фондового рынка, занимающимся и не занимающимся дилерской деятельностью
Профессиональные участники рынка ценных бумаг - юридические лица, в том числе кредитные организации, которые осуществляют следующие виды деятельности⁵:

? брокерская деятельность;

? дилерская деятельность;

? деятельность по управлению ценными бумагами;

? деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг);

? депозитарная деятельность;

? деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

? деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения - лицензии, выдаваемой федеральным

органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг или уполномоченными ею органами на основании генеральной лицензии. Органы, выдавшие лицензии, контролируют деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг и принимают решение об отзыве выданной лицензии при нарушении законодательства РФ о ценных бумагах. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг лицензируется тремя видами лицензий:

- ? лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ? лицензией на осуществление деятельности по ведению реестра;
- ? лицензией фондовой биржи.

Кредитные организации осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке, установленном законом для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В целях предотвращения конфликта интересов, который может возникать у профессиональных участников рынка ценных бумаг в процессе обслуживания организованных рынков ценных бумаг, а также в целях поддержания стабильности рынка ценных бумаг и минимизации рисков, связанных с совмещением видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выполняется ряд требований.

1. Осуществление деятельности по ведению реестра не допускает ее совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, который совмещает на основании соответствующей лицензии депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг и/или клиринговую деятельность на рынке ценных бумаг с брокерской деятельностью на рынке ценных бумаг, или дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг, или с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами, не может выполнять операции:

- расчетного депозитария, т.е. организовывать централизованное депозитарное обслуживание сделок с ценными бумагами, заключаемых между профессиональными участниками рынка ценных бумаг на фондовых биржах или у других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, осуществлять переводы ценных бумаг по депозитарным счетам профессиональных участников рынка ценных бумаг по итогам таких сделок;
- клирингового центра, т.е. организовывать централизованный клиринг обязательств между профессиональными участниками рынка ценных бумаг, вытекающих из указанных выше сделок;
- расчетного центра (относится к кредитным организациям), т.е. организовывать централизованные денежные расчеты (переводы) между профессиональными участниками рынка ценных бумаг по итогам указанных выше сделок.

Профессиональному участнику рынка ценных бумаг, имеющему право на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности и деятельности по доверительному управлению на рынке ценных бумаг, запрещается осуществлять указанные виды деятельности в отношении ценных бумаг зависимых от него

организаций, а также дочерних организаций от зависимых организаций данного профессионального участника рынка ценных бумаг. Данный запрет не распространяется на размещение та-ких ценных бумаг на первичном рынке и на их обслуживание (выплату доходов, погашение, передачу информации и т.п.), а также на дилерскую деятельность на вторичном рынке в отношении долговых ценных бумаг указанных организаций.

3. Кредитной организации, управляющей созданными ею общими фондами банковского управления, запрещается инвестировать средства этих фондов в ценные бумаги зависимых от нее организаций, а также дочерних организаций от зависимых организаций данной кредитной организации.

Допускается совмещение следующих видов деятельности:

- брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная деятельность;

- клиринговая деятельность и депозитарная деятельность;

- деятельность по организации торговли и клиринговая деятельность.

Исследуя систему налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг, рассмотрим, прежде всего, особенности исчисления косвенных налогов у профессиональных участников рынка ценных бумаг. НДС не облагаются операции, связанные с обращением ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и др.), кроме брокерских и других посреднических услуг. Исключения представляют операции по изготовлению и хранению бумаг, по которым налог взимается. Купля-продажа валюты и ценных бумаг по форвардным и фьючерсным сделкам, независимо от наличия реальной поставки финансовых ценностей и системы расчетов между участниками сделки, в том числе при осуществлении расчетов между ними путем перечисления вариационной маржи, налогом на добавленную стоимость не облагается, за исключением доходов от брокерских и посреднических услуг.

Согласно указанной норме налогового законодательства, денежные средства в расчетах по биржевым торгам и страховые взносы (гарантий-ные взносы, депозитарная и вариационная маржа), получаемые от участников торгов на бирже для покрытия вероятных рисков биржи, налогом на добавленную стоимость не облагаются при условии их возврата или использования этих средств по целевому назначению. Таким образом, большинство операций, осуществляемых банками как профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не облагаются налогом на добавленную стоимость. Основная специфика налогообложения операций с ценными бумагами у банков заключается в обложении их налогом на прибыль.

3. Особенности коммерческих банков как субъект налоговых отношений

Банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета.

При этом днем открытия счета является день оформления открытия счета в установленном нормативно-правовыми актами Российской Федерации порядке и

занесения учреждениями Банка России и кредитными организациями (их филиалами) в книгу регистрации балансовых счетов второго порядка. Налоговые органы не позднее следующего рабочего дня после получения от учреждений Банка России или кредитных организаций извещения об открытии налогоплательщику-предприятию расчетного (текущего), ссудного, депозитного, валютного и иного счета факсом и почтой направляют в учреждение Банка России или кредитную организацию информационное письмо о получении извещения об открытии расчетного (текущего), ссудного, депозитного, валютного и иного счета налогоплательщику-предприятию. Одновременно копия указанного информационного письма направляется налогоплательщику-предприятию факсом и почтой с уведомлением.

Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды), а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента

Поручение на перечисление налога или решение о взыскании налога исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения или решения. При этом плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.

При наличии денежных средств на счете налогоплательщика или налогового агента банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды). За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных настоящей статьей обязанностей банки несут ответственность, установленную налоговым Кодексом.

Применение мер ответственности не освобождает банк от обязанности перечислить в бюджеты (внебюджетные фонды) сумму налога и уплатить соответствующие пени. Неоднократное нарушение указанных обязанностей в течение одного календарного года является основанием для обращения налогового органа в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Билет 4

1. Ответственность банков за нарушение норм налогового законодательства
Как существует обязанность у банка, также существует и ответственность за нарушение исполнения поручений на перечисление налогов и сборов.

Ответственность регламентируется как Налоговым Кодексом Российской Федерации, так и Гражданским законодательством.

Разумно полагать, что за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, банки несут ответственность и в случае если выявится, что банк неоднократно нарушил правила, регламентируемые налоговым законодательством в течении одного календарного года, то это является прямым основанием для обращения налогового органа в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковской

деятельности, что в последствии и приводит к приостановлению банковской деятельности.

С учетом того, что банк является связующим звеном и не последним механизмом в финансово хозяйственной деятельности Российской Федерации. Таким образом применение мер ответственности в связи с неисполнении или частичном неисполнении обязательств, возложенных на банк не освобождает от прямой обязанности перечислить в бюджетную систему Российской Федерации сумму налога. В случае если, по каким причинам банк не имеет возможности исполнить обязанности в установленный срок, то руководствуясь налоговым законодательством, в котором четко прописаны меры воздействия и устранения таких ситуаций, то к этому банку применяются меры по взысканию непоречисленных сумм налога (сбора) за счет денежных средств в порядке, аналогичном и прописанному, а также предусмотренному порядку ст. 46 НК РФ, а также существует механизм списания денежных средств за счет иного имущества, что также предусмотрено в порядке ст.47 НК РФ [1].

А также с учетом того, что весь документооборот стремится перейти в электронный формат и передача осуществляется соответственно по защищенным телекоммуникационным каналам связи, тем самым требование о перечислении налога в бюджетную систему Российской Федерации (требование о перечислении налога) должно быть направлено в банк в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи не позднее трех месяцев со дня выявления не перечисленной в бюджетную систему Российской Федерации суммы налога, а уже исходя из этого осуществляется составления налоговым органом документа о выявлении не перечисленной банком в бюджетную систему Российской Федерации суммы налога, а требованием о перечислении налога признается уведомление банка о непоречисленной сумме налога, а также об обязанности перечислить эту сумму налога в установленный срок Налоговым законодательством.

Форматы требования о перечислении налога, а также порядок направления этого требования в электронной форме утверждаются непосредственно федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов Федеральная налоговая служба (ФНС), а правила, установленные налоговым законодательством, применяются также в отношении обязанности банков по исполнению поручений налоговых агентов, плательщиков сборов и распространяются на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации сборов, пеней и штрафов.

«Правила также применяются при исполнении банком поручений местных администраций и организаций федеральной почтовой связи на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств, принятых от физических лиц - налогоплательщиков (налоговых агентов, плательщиков сборов.»[4]

При исполнении банками поручений по возврату налогоплательщикам, налоговым агентам и плательщикам сборов сумм излишне уплаченных (взысканных) налогов, сборов, пеней и штрафов, а также инкассового поручения налогового органа на

перечисление недоимок и пеней со счета организации, в этом случае не маловажным фактом является тот, что плата за обслуживание по указанным операциям не взимается, таким образом приходим к выводу, что банки обязаны исполнить поручения налогоплательщика в соответствии с налоговым законодательством и в соответствии с гражданским законодательством, что касается очередности списания денежных средств со счетов налогоплательщика будь то юридическое лицо, будь то физическое лицом.

2. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы для расчета налога на прибыль банков...