

Korpus Prava



ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА / РОССИЯ

Февраль 2013

Мосгорсуд сформулировал правовую позицию по вопросу об обложении НДФЛ процентов, полученных российскими гражданами по вкладам в иностранных банках

Определение Московского городского суда от 30.11.2012 по делу N 11-25333/2012

Многие граждане Российской Федерации, являющиеся налоговыми резидентами, размещают денежные средства во вкладах или на банковских счетах иностранных банков.

Для обозначенной категории граждан актуальным является вопрос налогообложения в России доходов, получаемых от такого размещения денежных средств. Данная проблема практически не отражена в судебной практике, и только недавно Мосгорсуд вынес апелляционное определение (по делу N 11-25333/2012), в котором был разрешен спор о налогообложении доходов, полученных налоговым резидентом РФ от размещения денежных средств во вкладе в иностранном банке.

Мосгорсуд пришел к выводу, что данные доходы подлежат обложению налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13 процентов, таким образом, суд поддержал в этом споре позицию налогового органа.

Безусловно, данный судебный акт не имеет обязательного значения для неопределенного круга лиц, но он может быть полезен участникам аналогичных споров, рассматриваемых в судах общей юрисдикции. Поэтому представляется целесообразным привести небольшую справку по рассматриваемой правовой ситуации, которую можно охарактеризовать как неопределенную, несмотря на принятие апелляционного определения Мосгорсуда.

Налогообложение процентов по вкладу, размещенному в иностранном банке

1. Нормативная база

Тот факт, что денежные средства размещены в иностранном банке, не влияет на обязанность физического лица - налогового резидента РФ уплатить НДФЛ с полученных доходов, если последние облагаются налогом.

Денежные средства в банковских вкладах в иностранном банке размещаются, как правило, в иностранной валюте. Согласно статье 214.2 Налогового кодекса РФ (далее "НК РФ"), налоговая база по НДФЛ в отношении доходов в виде процентов, получаемых по банковским вкладам, определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых.

Доходы, превышающие данный порог, облагаются НДФЛ по ставке 35 процентов, что следует из пункта 2 статьи 224 НК РФ.

Приведенное положение статьи 214.2 НК РФ су-

щественным образом снижает вероятность уплаты НДФЛ с указанного дохода по макроэкономическим причинам, так как проценты по вкладам в иностранном банке, как правило, достаточно низкие. Это вызвано, в частности, тем, что в развитых странах установлены низкие ставки рефинансирования (например, ставка рефинансирования, установленная ЕЦБ, составляет 0,75 процента годовых).

При этом следует отметить, что в отсутствие специальных положений Налогового кодекса РФ полученные налоговым резидентом РФ доходы облагаются НДФЛ по ставке 13 процентов (пункт 1 статьи 224 НК РФ). В статье 214.2 НК РФ говорится о доходах в виде процентов по вкладам в банках. В то же время в целях налогообложения под банком понимается только кредитная организация, имеющая лицензию ЦБ РФ (абзац 10 пункт 2 статьи 11 НК РФ).

В соответствии с пункт 27 статьи 217 НК РФ не подлежат налогообложению доходы в виде процентов по вкладам в иностранной валюте, если установленная ставка по таким вкладам не превышает 9 процентов годовых. Однако такое освобождение применяется, если банки, выплачивающие проценты, находятся на территории РФ.

2. Разъяснения Минфина России

Последние разъяснения Минфина России по рассматриваемой проблеме (Письма от 12.03.2010 N 03-04-05/6-95, от 20.01.2010 N 03-04-05/6-10) сводятся к следующему. Налоговая база в отношении процентов по вкладам в иностранных банках определяется в порядке, определенном статьи 214.2 НК РФ. Сумма превышения процентов по договору над процентами по статьи 214.2 НК РФ облагается по ставке 35 процентов. Также в данных Письмах было указано, что если доход налогоплательщика не превышает 9 процентов, то у

3. Разъяснения ФНС России

ФНС России по рассматриваемой проблеме занимает прямо противоположную позицию. Она сводится к тому, что статьи 214.2 НК РФ не распространяется на налогообложение доходов, полученных от размещения денежных средств во вкладе в иностранном банке, поскольку согласно Налоговому кодексу РФ под банком понимается только кредитная организация, имеющая лицензию ЦБ РФ (абзац 10 пункт 2 статьи 11 НК РФ). Следовательно, в этой ситуации, по мнению ФНС России, соответствующие доходы должны облагаться НДФЛ в полном размере, а не только в части превыше-

4. Позиция Мосгорсуда

Мосгорсуд пришел к выводу, что доходы налогоплательщика, полученные им от размещения денежных средств в иностранном банке, подлежат обложению НДФЛ по ставке 13 процентов.

Так же как и ФНС России, Мосгорсуд посчитал, что действие статьи 214.2 НК РФ не распространяется на налогообложение доходов, полученных от размещения денежных средств во вкладе в иностранном банке, поскольку согласно Налоговому кодексу РФ под банком понимается только кредитная организация, имеющая лицензию ЦБ РФ (абзац 10 пункт 2 статьи 11 НК РФ).

Минфин России и ФНС России, рассматривая вопрос об обложении НДФЛ доходов в виде процентов, полученных физическими лицами - резидентами РФ, от размещения денежных средств во вкладах в иностранных банках, дают противоречивые разъяснения.

него отсутствует и обязанность по декларированию этого дохода. В то же время в более раннем Письме Минфина России от 03.06.2009 N 03-04-05-01/410 разъяснено, что все суммы процентов, полученные налогоплательщиком - резидентом РФ от размещения средств на депозитном счете в иностранном банке, являются доходом, облагаемым НДФЛ и декларируемым на территории России. Отметим, что в данном Письме финансовое ведомство не упоминало статьи 214.2 НК РФ.

ния указанных в статьи 214.2 НК РФ предельных значений, и по ставке 13 процентов.

Кроме того, в другом Письме ФНС России отметила, что освобождение, предусмотренное пунктом 27 статьи 217 НК РФ, не применяется в отношении доходов в виде процентов, полученных от иностранных банков (Письмо ФНС России от 27.03.2009 N 3-5-04/331@). Дело в том, что в данной норме прямо указано, что она действует в отношении процентов, получаемых налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории РФ.

Доходы налогоплательщика, полученные им от размещения денежных средств в иностранном банке, подлежат обложению НДФЛ по ставке 13 процентов.

Следовательно, соответствующие доходы должны облагаться НДФЛ в полном объеме.

Кроме того, Мосгорсуд особенно обратил внимание на то, что довод о необходимости применения при

разрешении рассматриваемого вопроса разъяснений Минфина России, согласно которым в случае получения процентов по вкладам в иностранной валюте в банках (вне зависимости от места нахождения последних) налоговая база определяется только как превыше-

ние данного дохода над суммой, рассчитанной исходя из 9 процентов годовых, "неубедителен и не влечет отмену судебного решения, поскольку указанные разъяснения не являются нормативными правовыми актами и адресованы конкретному заявителю".

В налоговые органы направлено Решение ВАС РФ, которым признано недействующим письмо Минфина России, устанавливающее запрет на применение ставки налога на прибыль организаций 0 процентов к дивидендам, выплачиваемым из нераспределенной прибыли прошлых лет

Письмо ФНС России от 25.01.2013 N ЕД-4-3/906@ "О направлении Решения ВАС РФ от 29.11.2012 N ВАС-13840/12"

Оспариваемая позиция Минфина России заключалась в следующем: при отсутствии чистой прибыли за 2010 год и выплате в 2011 году акционеру дивидендов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, у организации не имеется оснований для применения налоговой ставки 0 процентов к таким доходам.

В своих выводах ВАС РФ указал, в частности, что по своей экономической природе чистая прибыль и нераспределенная прибыль прошлых лет тождественны, что исключает различный режим налогообложения дивидендов в зависимости от отчетного периода, за

который организацией принято решение о направлении части прибыли на их выплату.

Таким образом, толкование норм Налогового кодекса РФ, допущенное в письме Минфина России, приводит к формированию новых правил налогообложения в отношении дивидендов и изменяет порядок исчисления налога в отношении нераспределенной прибыли. Суд принял решение о признании данного письма не соответствующим действующему законодательству и недействительным в полном объеме.

ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Поощрительные премии покупателю за объемы купленных им товаров по общему правилу не должны влиять на стоимость этих товаров

Проект Федерального закона N 216433-6 "О внесении изменения в статью 154 части второй Налогового кодекса РФ"

Соответствующие поправки предлагается внести в статью 154 Налогового кодекса РФ (далее "НК РФ"), с целью устранения правовой неопределенности, содержащейся в ее положениях относительно определения налого-

Премии, выплачиваемые продавцами товаров и непосредственно связанные с их поставками, являются формой торговых скидок.

вой базы по НДС в случаях предоставления покупателям бонусов (премий, скидок) за выполнение им определенных условий договора и приводящей к многочисленным судебным спорам между субъектами предпринимательской деятельности и налоговыми органами.

Так, при рассмотрении вопроса о необходимости корректировки налоговой базы по НДС, в случае выплаты покупателю поощрительной премии Президиум ВАС РФ в Постановлении от 07.02.2012 N 11637/11 указал, что премии, выплачиваемые продавцами товаров

и непосредственно связанные с их поставками, являются формой торговых скидок. При этом цена договора изменяется, и, следовательно, продавцу и покупателю необходимо скорректировать суммы НДС, соответственно уплаченные и принятые к вычету.

Однако следование данному порядку не влечет каких-либо положительных или отрицательных последствий для бюджетной системы РФ, поскольку суммы НДС, восстанавливаемые покупателем и подлежащие уплате в бюджет, в том же размере принимаются к вычету

поставщиком товаров. Такой порядок приводит лишь к увеличению документооборота и создает дополнительную административную нагрузку на налоговые органы.

В этой связи предлагается в статью 154 НК РФ внести изменение, согласно которому налоговая база по НДС должна подлежать корректировке в случае предоставления поощрительных премий покупателю только в том случае, если из условий договора будет прямо следовать, что поощрительные премии изменяют цену товара.

Возможно появление новой организационно-правовой формы государственных юридических лиц: публично-правовых компаний

Проект Федерального закона "О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

На сайте Минэкономразвития России для общественного обсуждения размещен проект федерального закона "О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Проект).

Проектом предлагается создать в РФ публично-правовые компании

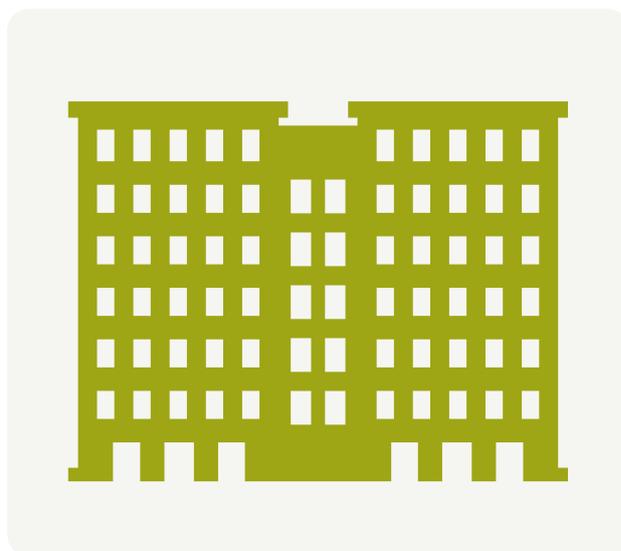
В соответствии с Проектом предлагается создать в РФ публично-правовые компании, которые будут представлять собой новую организационно-правовую форму некоммерческих юридических лиц с исключительно государственным участием. В Проекте содержатся правила учреждения таких компаний, требования к структуре органов управления, а также к их деятельности, общие правила инвестирования временно свободных средств таких компаний.

Напомним, что в августе 2011 г. Минэкономразвития России уже размещало на своем интернет-сайте схожий проект федерального закона "О публично-правовых компаниях в Российской Федерации". Однако по результатам полученных отзывов было принято решение о его доработке.

Отметим также, что в настоящее время государство участвует в гражданско-правовых отношениях как напрямую, например через систему госзакупок, так и опосредованно, являясь участником или учредителем юридических лиц. Наиболее распространены в гражданском

обороте следующие организационно-правовые формы юридических лиц с государственным участием:

- государственные унитарные предприятия;
- акционерные общества, контрольный пакет акций которых принадлежит государству (в некоторых случаях государство является единственным участником акционерного общества);
- государственные корпорации;
- государственные компании.



В настоящее время в России существует семь госкорпораций и одна госкомпания. Предполагается, что указанные юридические лица должны быть либо преобразованы, либо реорганизованы, либо ликвидированы.

Авторы Проекта предлагают сделать преобразование в публично-правовые компании одной из возможных форм реорганизации госкомпаний и госкорпораций. Также в публично-правовую компанию может быть преобразовано акционерное общество, 100 процентов акций которого принадлежит государству. Однако в Проекте напрямую не указано, что публично-правовые компании обязательно должны заменить

Также в публично-правовую компанию может быть преобразовано акционерное общество

собой госкорпорации и госкомпания. Напротив, в нем содержатся поправки ко многим федеральным законам, позволяющие сделать вывод о том, что публично-правовые образования смогут функционировать наряду с госкорпорациями и госкомпаниями. Например, предлагается внести изменения в Трудовой кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ и иные нормативные правовые акты.

Краткая характеристика публично-правовых компаний

Публично-правовые компании планируется отнести к категории унитарных некоммерческих организаций, которые, с одной стороны, будут наделены публично-правовыми функциями и полномочиями, а с другой - будут участниками гражданско-правовых отношений с иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Однако в своей деятельности такие компании не будут преследовать цели извлечения прибыли и будут вправе осуществлять деятельность, приносящую доходы, постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы. Такими целями могут быть проведение госполитики, оказание госуслуг, управление госимуществом, реализация особо важных проектов и госпрограмм и др.

Отметим, что в действующем законодательстве отсутствует такой вид юридических лиц, как унитарные некоммерческие организации. Правила разделения

юридических лиц на унитарные и корпоративные, а также выделение среди унитарных некоммерческих организаций самостоятельной организационно-правовой формы публично-правовых компаний содержится в проекте поправок к Гражданскому кодексу РФ (законопроект N 47538-6/2 "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации, статью 1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"). Однако в этом законопроекте не содержится подробного регулирования структуры и деятельности публично-правовых компаний. Данный

Компании, созданные на основании закона, не будут иметь учредительных документов

законопроект Госдума планирует рассмотреть во втором чтении в скором времени.

Соответственно, появление публично-правовых компаний будет возможно после внесения необходимых изменений в Гражданский кодекс РФ.

Создаваться такие юридические лица будут либо на основании закона, либо на основании решения Правительства РФ. Реорганизацию существующей госкомпания или госкорпораций можно будет проводить только на основании закона, а реорганизацию акционерного общества, единственным участником которого является РФ, - только на основании решения Правительства РФ.

Компании, созданные на основании закона, не будут иметь учредительных документов. Их правовое положение будет определяться соответствующим за-



коном. Компании, созданные на основании решения Правительства РФ, будут иметь устав, в котором будет указано, какую деятельность и в каком порядке имеет право осуществлять данная компания.

Высшим органом управления публично-правовой компании станет наблюдательный совет, который будет утверждаться Правительством РФ. Наблюдательный совет будет осуществлять общее управление компанией. Например, предлагается наделить его полномочиями по утверждению стратегии деятельности компании, годовых отчетов, порядка использования доходов компании. Текущую деятельность компании будет осуществлять ее генеральный директор и правление (если решением о создании компании предусмотрено наличие последнего).

В целом структура и правила деятельности публично-правовых компаний не будет существенно отличаться от действующих госкомпаний и госкорпораций. Предусматривается отдельное перераспределение полномочий между компаниями и государством. Например, Проектом предусмотрено, что у публично-пра-

вовых компаний не будет права самостоятельно создавать и ликвидировать филиалы, а также открывать и закрывать представительства. Эти решения будет принимать Правительство РФ.

Предполагается, что публично-правовые компании будут планировать свою деятельность минимум на три года вперед, для чего будет утверждаться специальный документ - стратегия деятельности компании, который будет находиться в открытом доступе на сайте компании.

Правила инвестирования временно свободных средств для публично-правовых компаний предлагается сохранить в таком же виде, который в настоящее время предусмотрен для госкорпораций и госкомпаний. На данный момент Правительство РФ определяет перечень разрешенных объектов инвестирования, порядок совершения сделок, порядок контроля за инвестированием, правила опубликования отчетов об итогах инвестирования (пункт 3.2 статьи 7.1 и пункт 9 статьи 7.2 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях").

Ассоциации (союзы) смогут создавать не только коммерческие или некоммерческие организации, но и граждане, а также юридические и физические лица совместно

Федеральный закон от 11.02.2013 N 8-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса РФ и Федеральный закон "О некоммерческих организациях" Федерации"

Установлено, что ассоциацией (союзом) признается объединение юридических лиц или граждан, основанное на добровольном или в установленных законом случаях на обязательном членстве и созданное для представления и защиты общих, в том числе профессиональных интересов, для достижения общественно полезных, а также иных не противоречащих закону и имеющих некоммерческий характер целей.

Ассоциация (союз) является некоммерческой организацией. В организационно-правовой форме ассоциаций (союзов) создаются, в частности, объединения юридических лиц или граждан, имеющие целью координацию их предпринимательской деятельности, представление и защиту общих имущественных интересов, профессиональные объединения граждан, не имеющие целью защиту трудовых прав и интере-

сов своих членов, профессиональные объединения граждан независимо от наличия или отсутствия у них трудовых отношений с работодателями (объединения адвокатов, нотариусов, оценщиков, лиц творческих профессий и другие), объединения саморегулируемых организаций.

Предусмотрены особенности управления ассоциацией (союзом), положения об учредителях и уставе, а также права и обязанности члена ассоциации (союза).

Учредительные документы ассоциаций (союзов), созданных до дня вступления в силу данного Федерального закона, должны быть приведены в соответствие с нормами части первой Гражданского кодекса РФ (в редакции Федерального закона) при первом изменении учредительных документов таких ассоциаций (союзов).

Утвержден новый порядок представления отчетов профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Приказ ФСФР России от 06.12.2012 N 12-108/пз-н "О сроках и порядке предоставления отчетов профессиональными участниками рынка ценных бумаг"
(Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2013 N 26866)

ФСФР России утвердила Приказ от 06.12.2012 N 12-108/пз-н "О сроках и порядке предоставления отчетов профессиональными участниками рынка ценных бумаг" (далее - Приказ). В соответствии с данным документом изменятся правила представления отчетов профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также сроки подачи некоторых отчетных форм. Приказ вступит в силу по истечении 30 дней с даты официального

опубликования. Напомним, что на сегодняшний день правила представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг регулируются Приказом ФСФР России от 19.11.2009 N 09-49/пз-н "О порядке и сроках представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг". Он утратит силу с момента введения в действие нового Приказа.

Отчеты будут направляться в ФСФР России только в форме электронных документов

В настоящее время профессиональный участник рынка ценных бумаг должен подавать отчетность в территориальный орган ФСФР России по месту своего нахождения. Представить ее можно двумя способами:

- на бумажном носителе и в электронном виде (например, на компакт-диске);
- в форме электронного документа, заверенного электронной подписью, посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через Интернет.

Отчеты можно будет представить только одним способом - в форме электронных документов, заверенных электронными подписями единоличного исполнительного органа и контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

В соответствии с Приказом отчеты можно будет представить только одним способом - в форме электронных документов, заверенных электронными подписями единоличного исполнительного органа и контролера профессионального участника рынка ценных бумаг. Указанные документы нужно будет направлять непосредственно в ФСФР России.

Напомним, что порядок организации электронного документооборота при представлении в ФСФР России электронных документов с электронной подписью утвержден Приказом ФСФР России от 25.03.2010 N 10-21/пз-н. Согласно данному порядку электронные документы составляются при помощи актуальной версии программы-анкеты, размещенной на официальном сайте ФСФР России в свободном доступе, либо с использованием собственных программных средств в соответствии с XML-схемами, также размещенными на указанном сайте и входящими в состав дистрибутива программы-анкеты. Документы должны быть заверены квалифицированной электронной подписью.

Согласно Приказу файлы отчетов и ключей электронных подписей, которыми они были заверены, а также соответствующее программное обеспечение должны будут храниться у профессионального участника рынка ценных бумаг не менее пяти лет.

Сроки представления некоторых отчетных форм изменятся

В соответствии с Приказом меняются сроки представления сообщения о сделках, совершенных организацией с нерезидентами РФ (отчетная форма N 020), и квартального отчета профессионального участника рынка ценных бумаг (отчетная форма N 1100). Так, в настоящее время сообщения о сделках, совершенных с нерезидентами, представляются не позднее пяти рабочих дней с момента совершения сделки, в случае если сделка совершена не через организатора торговли. Если же сделка совершена через организатора торговли, то соответствующие документы подаются не позднее пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

С момента вступления Приказа в силу такие сообщения необходимо будет представлять не позднее пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным, независимо от того, совершалась сделка через организатора торговли или нет.

Согласно Приказу квартальные отчеты будут представляться:

- за I квартал - не позднее 25 мая;
- за II квартал - не позднее 25 августа;

- за III квартал - не позднее 25 ноября;
- за IV квартал - не позднее 25 апреля следующего года.

Напомним, что в настоящее время указанные документы подаются не позднее 15-го числа соответствующего месяца.

Сроки представления остальных отчетных форм останутся без изменения.

Как и сейчас, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, и контролер профессионального участника рынка ценных бумаг будут нести ответственность за достоверность, полноту и сроки представления отчетов.

Отметим, что за нарушение правил представления информации в ФСФР России статьи 19.7.3 Кодекса об административных правонарушениях РФ предусмотрена административная ответственность. Для организаций установлен штраф от 500 до 700 тысяч рублей, для должностных лиц - штраф от 20 до 30 тысяч рублей или дисквалификация на срок до одного года.

