

Приложение №2
к Приказу Председателя Правления
Связного Банка (ЗАО)
от 30.12.2011 № П-524

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Связного Банка (ЗАО)

на 2012 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ЗАДАЧИ.....	3
3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА.....	5
4. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ.....	9
5. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО.....	17
6. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ.....	19
7. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ.....	21
8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	23
9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЫНОЧНЫХ ЦЕН.....	99
10. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	99
11. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СВЕРКИ РАСЧЕТОВ С НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ.....	113
12. ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ БАНКА-ЭМИТЕНТА.....	114
13. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ БАНКА.....	125

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Налоговая политика является составной частью Учетной политики Связной Банк (ЗАО) (далее – Банк) и определяет:

- порядок осуществления прав и обязанностей в отношении исчисления и уплаты налогов и сборов, установленных законодательством,
- систему налогового учета, принятую в Банке, применяемые методы учета объектов налогообложения,
- особенности исчисления, уплаты и декларирования отдельных видов налогов,
- порядок взаимодействия подразделений Банка по вопросам налогового учета.

При разработке Налоговой политики Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, (далее – законодательство), в том числе:

- Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - НК РФ);
- Гражданским кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ);
- Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 г. № 129–ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным закона Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1«О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила 302–П);
- прочими законодательными актами Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации;
- Уставом Банка, решениями исполнительных органов Банка.
- официальными разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

При принятии необходимых решений Банк также руководствуется Учетной политикой Банка, внутренними нормативными актами Банка, решениями органов управления Банка и настоящей Налоговой политикой.

Налоговая политика применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Изменение в течение налогового периода порядка учета отдельных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется в случае изменения законодательства о налогах и сборах, применяемых методов учета или начале осуществления новых видов деятельности. Решение о внесении изменений в налоговую политику при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах - не ранее, чем с момента вступления в силу изменений норм законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

В настоящей Налоговой политике используются термины, понятия и институты, установленные в НК РФ.

Владельцем настоящей политики является Главный бухгалтер.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ЗАДАЧИ

Ведение налогового учета строится на соблюдении следующих **принципов**:

- Полнота, своевременность и достоверность отражения финансово-хозяйственных операций Банка в налоговом учете.

- Рациональность организации налогового учета, выражающаяся в использовании данных бухгалтерского учета в тех случаях, когда он позволяет определить сумму доходов или расходов, необходимую для определения налоговой базы в определенном отчетном периоде в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
- Максимальное использование возможности автоматизированной вычислительной системы Банка для ведения налогового учета и исчисления налоговой базы соответствующего налога. Подразделением, ответственным за обеспечение автоматизированного налогового учета являются: Департамент сопровождения и учета банковских операций (далее – ДСиУБО), Управление налогового контроля ДС и УБО и Департамент информационных технологий Банка.
- Все материалы налогового учета относятся к сведениям ограниченного распространения. Информация о данных налогового учета представляется по запросам компетентных органов, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации дано право осуществлять контроль над правильностью исчисления и уплаты налогов и сборов, а также по запросам аудиторских и иных консалтинговых организаций в рамках соглашений, подписанных Банком с указанными организациями.
- Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.

Основными **задачами** налоговой политики Банка являются:

- уплата налогов в объемах и сроках, предусмотренных законодательством;
- максимально возможное соответствие финансовых потоков, уходящих на уплату налогов, финансовым потокам, поступающим в качестве дохода от уставной деятельности.

В соответствии со статьями 12-15 части первой НК РФ Банк является плательщиком следующих налогов и сборов:

Федеральные налоги и сборы:

- налог на прибыль организаций;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на доходы физических лиц;
- государственная пошлина.

Региональные налоги:

- налог на имущество организаций;
- транспортный налог;
- земельный налог.

В Головном банке и филиалах обеспечивается и контролируется единство критериев, форм и методов построения налогового учета.

Головной банк производит централизованную уплату налога на добавленную стоимость и налога на прибыль в целом по Банку. Данные финансовой и хозяйственной деятельности региональных филиалов Банка включаются в сводные данные для исчисления этих налогов.

Региональные филиалы исполняют обязанности Банка по исчислению и уплате остальных налогов на той территории, на которой региональные филиалы и их обособленные структурные подразделения выполняют функции Банка.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА

3.1. Участники системы налогового учета и отчетности Банка

Настоящий раздел описывает взаимодействие структурных подразделений Банка в процессе функционирования системы налогового учета Банка, порядок хранения документов налогового учета, а также организацию работы в ДСиУБО, Управлении налогового контроля ДСиУБО.

Система налогового учета организуется Банком самостоятельно. Организацию и функционирование данной системы обеспечивает Управление налогового контроля. Участниками системы налогового учета являются все самостоятельные структурные подразделения головного банка и региональные филиалы Банка.

На основании данных, представляемых самостоятельными структурными подразделениями головного офиса и региональными филиалами Банка, ДСиУБО, Управление налогового контроля:

- осуществляет контроль над ведением налогового учета по налогу на прибыль,
- рассчитывает консолидированную налоговую базу по налогу на прибыль,
- рассчитывает консолидированную налоговую базу по налогу на добавленную стоимость,
- рассчитывает налоговые базы по налогу на имущество по головному банку и филиалам,
- формирует налоговые декларации.

В целях реализации настоящей Налоговой политики применяется следующая система документооборота.

Формы аналитических и справочных регистров налогового учета и других документов налогового учета, а также рекомендации по их заполнению направляются соответствующим по своим функциональным обязанностям самостоятельным структурным подразделениям головного банка и региональным филиалам Управлением налогового контроля для каждого отчетного (налогового) периода.

Самостоятельные структурные подразделения головного офиса и региональные филиалы Банка в обязательном порядке формируют и направляют в Управление налогового контроля указанные регистры и иные документы (копии документов), необходимые для контроля и расчета налоговой базы по налогам.

Самостоятельные структурные подразделения головного офиса и региональные филиалы Банка в обязательном порядке предоставляют в Управление налогового контроля информацию о выполнении Банком функций налогового агента в части проводимых ими операций.

Сроки представления аналитических и справочных регистров, а также иной информации определяются Управлением налогового контроля для каждого отчетного (налогового) периода.

При необходимости в соответствии с целевыми запросами Управления налогового контроля самостоятельные структурные подразделения головного офиса и региональные филиалы предоставляют иную информацию, необходимую для правильного формирования налогооблагаемой базы по налогам и сборам.

Целевые запросы могут направляться в следующих случаях:

- при наличии необходимости уточнения специфики проведенных операций и совершенных сделок, их расшифровок и оформлении дополнительного экономического обоснования;
- при получении запросов на предоставление копий документов от налоговых органов;
- при обнаружении неточностей и (или) неполноты ранее представленных данных самостоятельными структурными подразделениями головного офиса и региональными филиалами;
- в иных случаях.

Ответы на целевые запросы направляются в Управление налогового контроля и налогообложения не позднее трех рабочих дней после получения запроса (если иной срок не установлен в запросе) за подписью руководителя самостоятельного структурного подразделения головного офиса Банка либо главного бухгалтера регионального филиала.

3.2. Операции с повышенным налоговым риском, подлежащие обязательному согласованию с Управлением налогового контроля, курирующим заместителем главного бухгалтера, главным бухгалтером.

К операциям с повышенным налоговым риском, требующим обязательного предварительного согласования с Управлением налогового контроля, курирующим заместителем главного бухгалтера, главным бухгалтером относятся:

- сделки по реализации (приобретению) услуг или имущества, не предусматривающие денежной формы оплаты;
- договоры с иностранными юридическими лицами;
- сделки, квалифицируемые как срочные в соответствии с нормами настоящей Налоговой политики;
- договоры доверительного управления имуществом;
- операции по реализации принадлежащего Банку имущества (кроме ценных бумаг), предусматривающие получение отрицательного финансового результата;
- договоры, предусматривающие оплату услуг сторонних организаций и физических лиц, в случае возможного или предполагаемого наличия аналогичных полученным услугам функциональных обязанностей у работников Банка;
- сделки купли-продажи не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, предусматривающие получение отрицательного финансового результата;
- сделки, соглашения и т.п., заключаемые по ставкам и на условиях, отличающихся от стандартных - при заключения такого рода сделок, соглашений и т.п.;
- иные операции, имеющие признаки нестандартности.

3.3. Предоставление налоговой декларации и уплата налогов

Под документами налогового учета понимаются налоговые декларации, платежные поручения на перечисление налогов, расчет налоговой базы, налоговые регистры, а также документы бухгалтерского учета и первичные документы (выписки, ведомости и иные аналитические регистры по счетам бухгалтерского учета,

мемориальные ордера, акты, накладные, счета, счета-фактуры, договоры, ведомости, справки бухгалтера и т. п.).

Составление налоговых деклараций производится в соответствии с порядком, изложенным в главе 13 НК РФ и инструкциях Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее ФНС РФ) по порядку заполнения деклараций по отдельным налогам.

В соответствии с должностными обязанностями расчет налогов, составление налоговых деклараций, предоставление налоговой отчетности в налоговые органы в установленные законодательством сроки возложено на сотрудников Управления налогового контроля (далее - УНК) и Главных бухгалтеров филиалов в соответствии с должностными инструкциями. При этом налоговые декларации в обязательном порядке проходят контроль у Заместителя Главного бухгалтера банка и подписываются Главным бухгалтером банка.

Налоговая декларация представляет собой письменное заявление с изложением сведений, связанных с исчислением и уплатой налога. Налоговая декларация составляется по установленной форме, подписывается уполномоченными лицами и заверяется печатью Банка. Налоговая декларация составляется в одном экземпляре на бумажном носителе и остается в Банке.

Налоговые декларации по обособленным подразделениям Банка, не имеющим отдельного баланса (кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, дополнительные офисы и т.п.), предоставляются в инспекции ФНС РФ (далее ИФНС) по месту нахождения обособленных подразделений уполномоченными сотрудниками УНК ДСиУБО Банка, расчет и уплата налогов по таким подразделениям производится также сотрудниками УНК ДСиУБО.

Налоговые декларации по обособленным подразделениям Банка, имеющим отдельный баланс (филиал), предоставляются в ИФНС по месту нахождения обособленных подразделений уполномоченными сотрудниками УНК ДСиУБО Банка по следующим налогам: налог на прибыль, налог на имущество (в части имущества, числящегося на балансе банка, но находящегося в филиале). Уплата налоговых платежей производится Отделом расчетов на основании распоряжения, подготовленного сотрудником УНК (подписывает в качестве исполнителя) в соответствии с налоговой декларацией (расчетом) и подписанного курирующим заместителем главного бухгалтера и главным бухгалтером Банка.

По остальным местным налогам налоговые декларации предоставляются Главным бухгалтером филиала в ИФНС по месту нахождения филиала. Уплата налогов возлагается на подразделение, сдающее налоговую декларацию.

В соответствии с Федеральным законом от 10 января 2002 года N 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" налоговая декларация по установленным форматам, подписанная электронной цифровой подписью, передается по телекоммуникационному каналу связи в ИФНС в электронном виде. Подтверждение доставки отчетности, полученное по электронной почте, имеет юридическую силу для подтверждения факта отправки налоговой декларации и даты сдачи отчета в ИФНС.

В случае, если после предоставления налоговой декларации, обнаружена ошибка в ее составлении, то в обязательном порядке предоставляется уточненная налоговая декларация.

При обнаружении Банком в поданной им в налоговый орган налоговой декларации факта не отражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок,

приводящих как к занижению суммы налога, подлежащей уплате, так и не приводящих к занижению суммы налога, Банк вносит необходимые изменения в налоговую декларацию и представляет в ИФНС уточненную налоговую декларацию.

При этом уточненная налоговая декларация, представленная после истечения установленного срока подачи декларации, не считается представленной с нарушением срока. Уточненная налоговая декларация представляется в ИФНС по месту учета. Уточненная налоговая декларация (расчет) представляется по форме, действовавшей в налоговый период, за который вносятся соответствующие изменения.

3.4. Порядок хранения документов налогового учета и отчетности.

Оригиналы первичных документов, платежных поручений, регистров бухгалтерского и налогового учета и другие документы хранятся в соответствующих подразделениях или архиве Банка в установленном порядке.

По каждому налоговому периоду заводится отдельное дело, в котором брошюруются по дате составления все налоговые декларации представленные в ИФНС (с отметкой налогового органа). В отдельные дела формируются расчеты (налоговые регистры), на основании которых был составлен отчет, а также платежные документы по перечислению соответствующих налогов.

Оригиналы (первые экземпляры) налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности вместе с протоколами входного контроля о принятии отчетности хранятся в течение трех лет у ответственного сотрудника УНКДС и УБО. По прошествии трех лет, указанные документы передаются на хранение в архив, где хранятся в соответствии с утвержденными законодательством РФ сроками.

Доступ к документам налогового учета строго ограничен. К документам налогового учета имеют право доступа только штатные сотрудники УНКДС и УБО, Заместитель Главного бухгалтера и Главный бухгалтер. Сотрудники других подразделений могут получить доступ к информации, содержащейся в документах налогового учета, только после письменной заявки, в которой должны быть указаны причины и цель подобного требования, а также о том, где данная информация будет ими использована. Заявка направляется на имя Главного бухгалтера.

3.5. Организация документооборота по отдельным операциям Банка

Сотрудники УНК ДСиУБО производят перечисление следующих видов платежей:

- местные (региональные) налоги и сборы, перечисляемые в бюджет г. Москвы, в бюджеты городов, где открыты структурные подразделения Банка (кроме филиалов);
- федеральные налоги и сборы, установленные законодательством РФ.

После проведения по балансу необходимых платежей, ответственный сотрудник УНК брошюрует платежное поручение для хранения их в документах дня Банка.

Сотрудник УНК на основании требований подразделений Банка производит запрос в налоговые органы о предоставлении справки о состоянии расчетов с бюджетом. В служебной записке от подразделения, являющейся основанием для запроса Банка в налоговый орган, должны в обязательном порядке содержаться сведения об организации, куда должна быть представлена справка. Служебная записка о направлении запроса в налоговый орган должна подаваться заблаговременно в срок не позднее 14

рабочих дней до необходимой даты представления справки. После получения документа из налогового органа ответственный сотрудник УНК отдает под расписку оригинал справки уполномоченному сотруднику подразделения, являвшегося инициатором запроса. Копия справки подшивается в дело и хранится в УНК в составе дела с налоговыми декларациями.

4. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

4.1. Общие положения

4.1.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость (далее НДС) производится на основании главы 21 НК РФ, Постановления Правительства РФ от 02.12.2000 № 914 «Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов – фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость», Приказа Минфина РФ от 15.10.2009 № 104н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и Порядка ее заполнения», и других нормативных актов, принятых в соответствии с НК РФ.

4.1.2. Банк является плательщиком НДС при осуществлении операций, облагаемых НДС и не перечисленных в статье 149 НК РФ «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)».

4.1.3. В соответствии со статьей 149 НК РФ не подлежат налогообложению НДС следующие операции:

1) осуществление банковских операций (кроме инкассации), в том числе

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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),

а также осуществление банками следующих операций:

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

- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;

2) услуг, связанных с обслуживанием банковских карт;

3) операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами

4) операции купли-продажи ценных бумаг, осуществляемые от своего имени и за свой счет;

5) реализация инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты и опционы);

6) операции по уступке (приобретению) прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению займов в денежной форме и (или) кредитных договоров, а также по исполнению заемщиком обязательств перед новым кредитором по первоначальному договору, лежащему в основе договора уступки;

7) передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей;

8) реализация монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации или иностранного государства (группы государств);

9) реализация драгоценных камней в сырье и ограненных специализированным внешнеэкономическим организациям, Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации Центральному банку Российской Федерации и банкам; реализация драгоценных металлов из Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации специализированным внешнеэкономическим организациям, Центральному банку Российской Федерации и банкам, а также драгоценных металлов в слитках Центральным банком Российской Федерации и банками при условии, что эти слитки остаются в одном из сертифицированных хранилищ (Государственном хранилище ценностей, хранилище Центрального банка Российской Федерации или хранилищах банков

10) реализация долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах.

4.1.4. Перечень операций, которые облагаются НДС, устанавливается тарифами Банка и отдельными договорами с контрагентами. В частности, к таким операциям относятся:

- инкассация и доставка денежной наличности;

- передача в аренду банковских сейфов или указание услуг по хранению ценностей в сейфах по договорам хранения;

- операции, совершенные по договорам комиссии, поручения, агентским договорам (кроме услуг купли-продажи безналичной иностранной валюты), в т.ч. брокерские операции с ценными бумагами, консультационные и информационные услуги;

- операции по сдаче в аренду имущества;

- посреднические услуги по регистрации Банков в VISA;

- услуги валютного контроля;

- хозяйственные операции по реализации имущества Банка, арендные платежи и

т.п.;

- операции финансирования под уступку денежного требования (факторинговые операции), если уступаемое требование не освобождается от НДС;
 - другие, не освобожденные от НДС операции.
- При этом Банк определяет НДС только с суммы своей комиссии (дохода).

4.1.5. Банк для целей исчисления НДС применяет положения пункта 5 статьи 170 НК РФ:

- суммы НДС, полученные от проведения операций, облагаемых НДС, в полном объеме подлежат уплате в федеральный бюджет;
- НДС, уплаченный по приобретенным товарам, работам, услугам, подлежит включению в расходы Банка в порядке, указанном ниже.

4.1.6. В соответствии со статьей 161 НК РФ Банк выполняет функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет соответствующей суммы налога в следующих случаях:

- при приобретении на территории Российской Федерации товаров, работ, услуг, облагаемых НДС, у налогоплательщиков - иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков;
- в случае предоставления Банку органами государственной власти и управления и органами местного самоуправления услуг по аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации и муниципального имущества. При реализации на территории Российской Федерации услуг по предоставлению в аренду налоговая база определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 161 НК как сумма арендной платы с учетом налога. При этом налоговая база определяется Банком (налоговым агентом) отдельно по каждому арендованному объекту имущества,
- а также в иных случаях, указанных в статье 161 НК РФ.

4.1.7. Уплата НДС производится в целом по Банку, включая филиалы, по месту регистрации Головного Банка. Ответственный исполнитель Отдела расчетов Головного Банка на основании распоряжения УНК оформляет единый платежный документ на полную сумму налога. В случае если филиалом выполняются функции налогового агента, филиал передает суммы удержанного налога в Головной Банк для перечисления в бюджет.

4.2. Порядок исчисления и уплаты НДС

4.2.1. Банк руководствуясь правом, предоставленным п. 5 ст. 170 НК РФ включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные контрагентам по приобретенным товарам (работам, услугам). Вся сумма налога, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. При этом, дата возникновения обязанности уплаты НДС определяется Банком по мере поступления денежных средств (дата реализации товаров (работ, услуг) и считается день оплаты товаров (работ, услуг).

4.2.2. Исходя из вышесказанного, Банк производит начисление доходов и расходов по операциям, облагаемым НДС, с учетом НДС (НДС начисляется). Начисление НДС к получению осуществляется на балансовом счете 2-го порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный». При получении денежных средств от контрагентов в уплату оказанных Банком услуг сумма НДС, учтенная на балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный» переносится на балансовый счет

60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» (аналитический учет ведется в разрезе головного банка и дополнительных офисов,).

4.2.3. Начисление НДС к уплате осуществляется на балансовом счете 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость, начисленный». При оплате контрагентам за предоставленные Банку услуги, выполненные работы сумма НДС, учтенная на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, начисленный» переносится на балансовый счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

В последний рабочий день месяца уплаченный поставщикам НДС относится на расходы Банка (балансовый счет 70606 «Расходы», соответствующий символ Отчета о прибылях и убытках).

4.2.4. В соответствии со статьей 163 НК РФ налоговый период по НДС устанавливается - квартал.

4.2.5. Налоговые ставки по НДС применяются Банком согласно статье 164 НК РФ.

4.2.5.1 Исчисление НДС по налоговой **ставке 18 процентов** производится:

- при реализации банковских услуг;
- при реализации и безвозмездной передаче материальных ценностей и имущества банка, учитываемых без НДС;
- при получении вознаграждений по агентским договорам, брокерским договорам, договорам поручения и комиссии. Кроме того, к указанным доходам относятся комиссия за выполнение функций агента валютного контроля, вознаграждение по договору доверительного управления имуществом, по ведению счетов ДЕПО и т. п.

4.2.5.2 **Расчетная ставка исчисления НДС – 18/118** применяется в определенных в п.4 ст. 164 НК РФ конкретных случаях.

- при удержании налога Банком, как налоговым агентом (при аренде федерального, субъектов РФ и муниципального имущества либо перечислении дохода иностранной организации без постоянного представительства на территории Российской Федерации);
- при реализации имущества, приобретенного у третьих лиц до 01 января 2002 года и учитываемого на балансе Банка с НДС;
- при получении частичной оплаты (авансовых) или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров, работ, услуг (например, штрафы, полученные по операциям, реализованным Банком с нарушением обязательств, доходы, от проведения которых облагаются НДС);
- при получении процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) облигациям и векселям либо процента по товарному кредиту (с дохода свыше ставки рефинансирования Банка России);
- при реализации драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов и др.

4.2.6 Предоставление Декларации в ИФНС по месту регистрации Банка производится в срок не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, в соответствии с пунктом 5 статьи 174 НК РФ.

4.2.7 Уплата НДС производится по итогам каждого налогового периода не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

4.3. Бухгалтерский учет НДС полученного

4.3.1 В бухгалтерском учете отражение начисления и перечисления НДС осуществляется в соответствии с требованиями, изложенными в Положении о «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П, а также в соответствии с Учетной политикой Банка.

4.3.2 При реализации или ином выбытии имущества суммы, с которых исчисляется НДС, учитываются на отдельных лицевых счетах, открытых на следующих балансовых счетах:

- 612 «Реализация (выбытие) имущества банков»
- 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».
- 60313 «Расчеты банков с фирмами нерезидентами по хозяйственным операциям».

Исчисление НДС проводят сотрудники Управления учета расходов по обеспечению деятельности банка (Отдела учета имущества).

4.3.3. При оказании банком услуг, облагаемых НДС, сумма требований к клиенту начисляется: доход банка от оказанных услуг начисляется на соответствующий лицевой счет доходов (70601) в корреспонденции с лицевым счетом требований (47423, 60312, 60323), исчисленный по действующей ставке НДС зачисляется на счет 60309 «НДС начисленный» в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом по учету требований (47423, 60312, 60323). Такое начисление НДС производят сотрудники подразделений, ответственные за бухгалтерский учет операций по начислению соответствующих доходов.

4.3.4. Операции банка, доход от которых облагается НДС, учитываются в автоматизированной системе «Босс-компания», в которой регистрируются счета-фактуры и ведется Книга продаж.

4.3.5. Порядок учета НДС обособленными подразделениями:

А. Вся сумма налога, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Бухгалтерский учет полученного налога на добавленную стоимость соответствует налоговому учету и отражается в регистрах бухгалтерского учета в следующем порядке.

Б. В последний рабочий день отчетного квартала

Передача НДС от филиала (проводки в Головном офисе Банка)

Дебет 30301

Кредит 60309 лицевой счет «НДС полученный»

Передача НДС от филиала (проводки в филиале)

Дебет 60309

Кредит 30302

В день перечисления НДС в бюджет:

Дебет счета 60309 лицевой счет "НДС полученный"

Кредит счета 60301 по лицевому счету «НДС»

В. Не позднее 20-ого числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом:

Дебет счета 60301

Кредит счета по учету денежных средств (30102).

Основание: распоряжение на уплату налога, подписанное ответственным исполнителем УНК и главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера).

Расчетный документ: платежное поручение, формируемое Отделом расчетов.

Г. В случае возникновения переплаты налога, суммы переплаты учитываются в рублях на лицевом счете активного балансового счета 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

4.3.6. При возникновении новых видов операций, подлежащих налогообложению налогом, могут быть открыты дополнительные лицевые счета. Счет открывает ответственный сотрудник Отдела сводного баланса на основании распоряжения УНК, завизированного главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера).

4.4. Порядок отнесения на расходы банка налога на добавленную стоимость по товарам, работам и услугам осуществляется в соответствии с принципами, заложенными в пункте 2 статьи 170 НК РФ.

Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) в случае, если приобретаемые товары (работы, услуги) относятся к расходам, принимаемым к вычету в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

Если приобретаемые товары (работы, услуги) не относятся к расходам, принимаемым к вычету в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ, сумма уплаченного поставщикам налога на добавленную стоимость учитывается в составе подобного рода затрат без отнесения на расходы, учитываемых в целях налогообложения прибыли.

4.5. Счета-фактуры

4.5.1. Банк при покупке товаров (работ, услуг) выступает в качестве покупателя и получает от своих контрагентов выставленные ими счета-фактуры. Счета-фактуры, не соответствующие установленным нормам их заполнения, не должны быть приняты Банком и подлежат обязательному обмену.

4.5.2. Счет-фактура, полученный ответственным сотрудником Банка, или полученный по почте от контрагента, передается в Управление учета расходов по обеспечению деятельности банка для проверки ответственными сотрудниками отделов.

4.5.3. Банк оформляет книгу покупок. Книга покупок ведется в электронном виде в Головном банке и филиалах как отдельные разделы единой книги по Банку и при необходимости распечатывается.

4.5.4. При реализации юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (ИП) услуг (товаров), облагаемых НДС, ответственный сотрудник Банка обязан выставить клиенту счет – фактуру, который оформляется в соответствии с установленными

правилами в двух экземплярах. Выставленные счета – фактуры регистрируются в Книге продаж в хронологическом порядке.

4.5.5. Книга продаж ведется в электронном виде Главным банком и филиалами как отдельные разделы единой книги Банка в автоматизированной системе БОСС-Компания. Проверка правильности и полноты внесенной информации в раздел Книги продаж каждого филиала осуществляется ежемесячно каждым филиалом самостоятельно и сверяется с данными бухгалтерского учета за проверяемый месяц. Проверка правильности и полноты внесенной информации в раздел Книги продаж Главного банка осуществляется ежемесячно УНК и сверяется с данными бухгалтерского учета за проверяемый месяц.

4.5.6. При необходимости внесения изменений в книгу продаж регистрация счета-фактуры производится в дополнительном листе книги продаж за налоговый период, в котором был зарегистрирован счет-фактура до внесения в него исправлений. Дополнительные листы книги продаж являются ее неотъемлемой частью.

4.5.7. Сквозная нумерация счетов-фактур в разделах книги продаж и книги покупок производится в хронологическом порядке в рамках календарного года.

4.5.8. Единая (консолидированная) книга продаж ежеквартально, но не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, распечатывается, пронумеровывается, и скрепляется печатью Банка. Страницы книги должны быть пронумерованы, книга подписывается уполномоченными лицами.

4.6. Исчисление Банком НДС в качестве налогового агента

4.6.1. При реализации иностранным организациям, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, товаров (работ, услуг), местом реализации которых согласно статье 147-148 НК РФ признается территория Российской Федерации, Банк признается налоговым агентом и исчисляет, удерживает из дохода, выплачиваемого продавцу товаров (работ, услуг), и уплачивает в бюджет соответствующую сумму НДС.

4.6.2. Определение факта возникновения налогооблагаемого оборота на территории РФ от реализации товаров (работ, услуг) нерезидентом производится в соответствии с положениями статей 147 и 148 НК РФ. Облагаемый налогом оборот возникает если:

- товар находится на территории РФ и не отгружается и не транспортируется;
- товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории РФ;
- работы (услуги) реализуются на территории РФ, в порядке предусмотренном подпунктами 1-3 пункта 1 статьи 148 НК РФ;
- деятельность покупателя услуг осуществляется на территории РФ в отношении работ (услуг), перечисленных в подпункте 4 пункта 1 статьи 148 НК РФ;
- деятельность продавца услуг осуществляется на территории РФ согласно пп.5 п.1 ст.148 в части выполнения работ (оказания услуг), не предусмотренных пунктами 1-4 статьи 148 НК РФ;
- местом реализации основных работ (услуг) является территория РФ в отношении вспомогательных работ (услуг) согласно пункту 3 статьи 148 НК РФ.

4.6.3. Определение налоговой базы Банком, как налоговым агентом, осуществляется в соответствии с положениями статьи 161 НК РФ:

- налоговая база определяется как сумма дохода от реализации товаров (работ, услуг), выплачиваемого иностранному лицу, с учетом налога;
- налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ.

4.6.4. Авансовые или иные платежи, полученные Банком в счет выполнения работ (оказания услуг), местом реализации которых в соответствии со статьями 147 и 148 НК РФ не признается территория РФ, не включаются в налоговую базу для исчисления НДС.

4.6.5. Удержание Банком налога в качестве налогового агента производится по ставке 18/118 (10/110).

4.6.7. Банк как налоговый агент производит уплату суммы налога по месту своего нахождения одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств иностранным организациям.

4.6.8. Учет сумм налога, удержанного Банком в качестве налогового агента, ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета 60301.

4.6.9. При уплате арендной платы органам государственной власти или местного самоуправления по арендуемому у них имуществу, Банк выступает налоговым агентом и должен самостоятельно удержать и перечислить в бюджет сумму НДС с арендной платы.

Удержание НДС производится в день перечисления арендной платы. Перечисление НДС в бюджет производится в общем порядке не позднее срока, установленного для расчетов с бюджетом за данный отчетный период (20 числа месяца, следующего за налоговым периодом).

Учет сумм налога, удержанного Банком в качестве налогового агента при уплате арендной платы органам государственной власти или местного самоуправления по арендуемому у них имуществу, ведется на отдельном лицевом счете балансового счета 60301.

4.7. Операции по реализации имущества, облагаемые НДС

4.7.1. При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного НДС (по основным средствам, приобретенным до 01 января 2002 года), налогооблагаемая база определяется как разница между ценой реализации с учетом НДС и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценки). При наличии подтверждения уплаты налога при приобретении, сумма налога при реализации уплачивается с указанной разницы.

Документом, подтверждающим факт уплаты налога, может быть только счет-фактура, оформленный в установленном порядке в соответствии со статьей 169 НК РФ. Если подтверждение уплаты налога отсутствует (счет-фактура), то налоговая база определяется исходя из продажной цены без НДС и ставки НДС в размере 18%.

4.7.2. К имуществу, подлежащему учету по стоимости с учетом уплаченного налога, относятся:

- имущество (основные средства), приобретаемые за счет средств целевого бюджетного финансирования и оплачиваемые с учетом НДС, который вычету не подлежит, а покрывается за счет соответствующего источника;
- безвозмездно полученное имущество, учитываемое Банком по стоимости, включающей суммы налога, уплаченные передающей стороной;
- приобретенное имущество, используемое при осуществлении операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) в соответствии со статьей 149 НК РФ;
- основные средства, учитываемые на балансе Банка с учетом налога (приобретенные до 01 января 2002 года);
- приобретенные Банком, товары, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию

При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учетом положений статьи 40 НК РФ и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью).

5. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

5.1. Общие положения

5.1.1 Исчисление и уплата налога на имущество ведется исходя из норм главы 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ, Приказа Минфина РФ от 20.02.2008 г. № 27н «Об утверждении форм налоговой декларации и налогового расчета по авансовому платежу по налогу на имущество организаций и порядков их заполнения», и других нормативных актов в соответствии с действующим законодательством о налогах и сборах.

5.1.2 Законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации при установлении налога на имущество самостоятельно определяют налоговые ставки, а также порядок, сроки его уплаты, а также форму отчетности по налогу согласно статье 372 НК РФ.

5.2. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество

5.2.1. Налоговым периодом признается календарный год.

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

5.2.3. Налоговые расчеты по авансовым платежам представляются в ИФНС не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода централизованно УНК.

5.2.4. Налоговая декларация по итогам налогового периода по налогу на имущество представляется в ИФНС не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

5.2.5. Ставка налога на имущество в г. Москве и существующих филиалах Банка составляет 2.2%.

5.2.6. Налогооблагаемой базой по налогу на имущество является среднегодовая стоимость имущества Банка. Среднегодовая стоимость за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной

стоимости имущества на 01-е число каждого месяца отчетного периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу. Налоговая база по головному банку и филиалам определяется УНК головного офиса. При этом налоговая база по головному банку определяется отдельно в отношении:

- имущества, учтенного на балансе головного офиса и находящегося по месту нахождения головного офиса. Ставка налога на имущество, порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу, налоговые льготы определяются в соответствии с законом г. Москвы от 05.11.2003 № 64 «О налоге на имущество организаций»;
- каждого объекта недвижимого имущества, учтенного на балансе головного офиса и находящегося вне места нахождения головного офиса;
- имущества, учтенного на балансе головного офиса и облагаемого по разным налоговым ставкам.

Налоговая база определяется Отделом налогового учета и отчетности головного офиса по филиалам отдельно в отношении:

- имущества, учтенного на балансе филиала и находящегося по месту нахождения филиала. Ставка налога на имущество, порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу, налоговые льготы определяются в соответствии с законом субъекта РФ, на территории которого расположен филиал;
- каждого объекта недвижимого имущества, учтенного на балансе филиала и находящегося вне места нахождения филиала. Ставка налога на имущество, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы определяются в соответствии с законами субъектов РФ, на территории которых расположено такое имущество;
- имущества, учтенного на балансе филиала и облагаемого по разным налоговым ставкам.

5.2.7. Для расчета остаточной стоимости имущества учитываются остатки на балансовом счете 604 «Основные средства банков» за минусом остатка на счете 606 «Амортизация основных средств». Не признаются объектом налогообложения земельные участки и иные объекты природопользования.

5.2.8. Результаты переоценки имущества, которую Банк имеет право проводить не чаще одного раза в год, принимаются в расчет стоимости имущества для целей налогообложения по налогу на имущество. Данное положение применяется, если переоценка имущества предусмотрена Учетной политикой банка.

5.2.9. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение налоговой ставки и налоговой базы, определенной за соответствующий налоговый период.

5.2.10. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

5.2.11. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной в соответствии с п.2.6., и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

5.2.12. Суммы налога на имущество (авансовых платежей по налогу) начисляются Головным офисом Банка (в том числе по филиалам) не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом проводкой:

Д-т 70606 (70706) «Расходы банка» (отдельный лицевой счет) по символу 26411

К-т 60301 « Расчеты с бюджетом по налогам» (отдельные лицевые счета в разрезе Головного офиса и каждого филиала Банка)

и включаются Банком в состав затрат по производству и реализации продукции, выполненных работ и предоставленных услуг.

Передача сумм начисленного налога на имущество в филиалы Банка для дальнейшего перечисления в бюджет:

Д-т 60301 « Расчеты с бюджетом по налогам» (отдельные лицевые счета в разрезе каждого филиала Банка)

К-т 30302

5.2.13. Филиалы исполняют обязанности по уплате налога на имущество в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения, находящегося на отдельном балансе каждого из них, и уплачивают налог в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти филиалы, и налоговой базы, определенной за налоговый (отчетный) период в отношении каждого филиала.

5.2.14. Головной банк и филиалы, на балансе которых числится недвижимое имущество, находящееся на территории иных субъектов Российской Федерации, уплачивают налог на имущество (авансовые платежи по налогу) в бюджет субъекта Российской Федерации в отношении каждого из объектов недвижимого имущества в соответствии с законодательством данного субъекта Российской Федерации, на территории которого находится недвижимое имущество. В отношении движимого имущества, состоящего на балансе Головного банка (филиала) и находящегося на территории иных субъектов Российской Федерации, исчисление и уплата налога на имущество производится по месту нахождения Головного банка (филиала).

6. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

6.1. Общие положения

6.1.1. Исчисление и уплата транспортного налога ведется исходя из норм, установленных Главой 28 «Транспортный налог» НК РФ, Приказом МНС РФ от 09 апреля 2003 г. № БГ-3-21/177 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 28 «Транспортный налог», Приказ Минфина РФ от 13 апреля 2006 г. № 65н "Об утверждении формы налоговой декларации по транспортному налогу и Порядка ее заполнения" и других нормативных актов в соответствии с действующим законодательством о налогах и сборах.

6.1.2. Законодательные (представительные) органы субъекта Российской Федерации определяют ставку налога в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки его уплаты, а также могут предусматривать налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

6.2. Порядок исчисления и уплаты транспортного налога

6.2.1 Объектом налогообложения являются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством.

Не являются объектом налогообложения транспортные средства, указанные в пункте 2 статьи 358 НК РФ, в частности, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом. Документы, подтверждающие факт угона (кражи) транспортного средства, выдаются органами МВД России (ГУВД, ОВД, УВД и др.), осуществляющими работу по расследованию и раскрытию преступлений, в том числе угонов (краж) транспортных средств. Налогоплательщики в случае угона (кражи) транспортного средства представляют в налоговый орган документ, подтверждающий факт кражи (возврата) транспортного средства.

6.2.2 Уплата налога и авансовых платежей по налогу производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств.

6.2.3 Местом нахождения транспортного средства в целях исчисления налога является место его государственной регистрации.

6.2.4 Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал.

6.2.5 Расчет транспортного налога производится по установленным законодательным (представительным) органом субъекта Российской Федерации ставкам исходя из мощности транспортного средства, измеряемого в лошадиных силах. Мощность двигателя определяется, исходя из технической документации на соответствующее транспортное средство и указывается в регистрационных документах.

В случае если в технической документации на транспортное средство мощность двигателя указана в метрических единицах мощности (кВт), то соответствующий пересчет во внесистемные единицы мощности (лошадиные силы) осуществляется путем умножения мощности двигателя, выраженной в кВт, на множитель, равный 1,35962 (переводной коэффициент - 1 кВт = 1,35962 л.с.). При этом при пересчете во внесистемные единицы мощности (лошадиные силы) округление производится с точностью до второго знака после запятой.

Налоговая база в отношении воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя, определяется как паспортная статическая тяга реактивного двигателя (суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей) воздушного транспортного средства на взлетном режиме в земных условиях в килограммах силы.

Налоговая база в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, определяется как валовая вместимость в регистровых тоннах.

Налоговая база в отношении транспортных средств, не указанных выше, определяется как единица транспортного средства.

Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

6.2.6. При снятии с регистрации или регистрации транспортного средства в течение налогового периода налог рассчитывается с учетом коэффициентов, пропорционально числу полных месяцев, в течение которых транспортное средство находилось в собственности Банка.

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

6.2.8. Суммы авансовых платежей по налогу по истечении каждого отчетного периода исчисляются в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

6.2.9. Налог ежегодно уплачивается не позднее 05 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом согласно Закону г. Москвы от 9 июля 2008 г. № 33 "О транспортном налоге".

6.2.10. Банк (филиал) представляет налоговую декларацию ежегодно в срок, не позднее 01 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

6.2.11. Сумма транспортного налога (авансового платежа по налогу) начисляются следующей проводкой:

Д-т 70606 «Расходы банка» (отдельный лицевой счет) по символу 26411

К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

и включаются Банком в состав затрат по производству и реализации продукции, выполненных работ и предоставленных услуг.

6.2.12 Исчисление и уплата в бюджет транспортного налога производится Головным Банком и филиалами самостоятельно.

7. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ

7.1. Общие положения

7.1.1. Исчисление и уплата земельный налог ведется исходя из норм, установленных Главой 31 «Земельный налог» НК РФ, Приказом Минфина РФ от 28.10.2011 г. № ММВ-7-11/696@ «Об утверждении формы и формата представления налоговой декларации по земельному налогу в электронном виде и порядка ее заполнения», и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

В городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге налог устанавливается НК РФ и законами указанных субъектов Российской Федерации.

7.1.2. Представительные органы муниципальных образований (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) определяют налоговые ставки в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки уплаты налога.

При установлении налога нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) могут также устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения, включая установление размера не облагаемой налогом суммы для отдельных категорий налогоплательщиков.

7.1.3. Налогоплательщиками налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения в соответствии со статьей 389 настоящего Кодекса, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения, если иное не установлено настоящим пунктом.

7.2. Порядок исчисления и уплаты земельного налога

7.2.1. Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

7.2.2. Не признаются объектом налогообложения:

- земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия;
- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;
- земельные участки из состава земель лесного фонда;
- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда.

7.2.3. Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения в соответствии с НК РФ определенная по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством Российской Федерации.

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

7.2.4.. Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года.

При установлении налога представительный орган муниципального образования (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) вправе не устанавливать отчетный период.

7.2.5. Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) и не могут превышать:

- **0,3 процента** в отношении земельных участков:
 - отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельскохозяйственного производства;
 - занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, приходящейся на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства;
 - приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства;
- **1,5 процента** в отношении прочих земельных участков.

7.2.6. Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Банк самостоятельно исчисляет сумму налога (сумму авансовых платежей по налогу) по каждому земельному участку.

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

В случае если представительными органами муниципальной власти, на территории которого находится земельный участок принадлежащий Банку, отчетный период определен как квартал, суммы авансовых платежей по налогу исчисляются по истечении первого, второго и третьего квартала текущего налогового периода как одна четвертая соответствующей налоговой ставки процентной доли кадастровой стоимости земельного участка по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

В случае возникновения (прекращения) у Банка в течение налогового (отчетного) периода права собственности на земельный участок исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) в отношении данного земельного участка производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данный земельный участок находился в собственности Банка, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом если возникновение (прекращение) указанных прав произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, за полный месяц принимается месяц возникновения указанных прав. Если возникновение (прекращение) указанных прав произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц прекращения указанных прав.

7.2.8. Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате Банком в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга).

В течение налогового периода Банк уплачивают авансовые платежи по налогу, если нормативным правовым актом представительного органа муниципального образования (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) не предусмотрено иное. По истечении налогового периода налогоплательщики уплачивают сумму налога, исчисленную в порядке, предусмотренном НК РФ.

Налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются Банком в бюджет по месту нахождения земельных участков, признаваемых объектом налогообложения.

7.2.9. Банк представляет налоговые декларации по налогу на землю не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом в налоговые органы по месту нахождения каждого земельного участка.

7.2.10 Сумма земельного налога (авансового платежа по налогу) начисляется следующей проводкой:

Д-т 70606 «Расходы банка» (отдельный лицевой счет) по символу 26411

К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»

И включается Банком в состав затрат по производству и реализации продукции, выполненных работ и предоставленных услуг.

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

8.1 Общие положения

8.1.1. Исчисление и уплата налога на прибыль ведется исходя из норм главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ, Приказа Минфина РФ от 5 мая 2008 г. № 54н "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций и Порядка ее заполнения", Приказ МНС РФ от 23 декабря 2003 г. № БГ-3-23/709 "Об утверждении

формы Налоговой декларации о доходах, полученных российской организацией от источников за пределами Российской Федерации, и инструкции по ее заполнению", Приказ МНС РФ от 14 апреля 2004 г. № САЭ-3-23/286@ "Об утверждении формы Налогового расчета (информации) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов", Постановления Правительства РФ №1 от 01.01.2002 «О классификации ОС, включаемых в амортизационные группы», официальных разъяснений Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ.

8.1.2. Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

8.1.3. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

8.1.4. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций Банка, осуществленных в рамках его деятельности в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

8.1.5. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

8.1.6. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных:

- первичных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства;
- справок (актов, служебных записок и пр.) бухгалтера либо сотрудников подразделений, ответственных за проведение операций (сделок);
- регистров налогового учета;
- аналитических регистров бухгалтерского учета.

В случае, если в регистрах бухгалтерского учета Банка содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса, регистры бухгалтерского учета дополняются необходимой информацией в виде отдельных таблиц, формируя при этом регистры налогового учета Банка, либо ведутся самостоятельные регистры налогового учета.

8.1.7. К налоговому учету принимаются все первичные документы бухгалтерского учета, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности принимаются к налоговому учету, если содержат следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа;
- б) дату составления документа;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание хозяйственной операции;
- д) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;

- е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личные подписи указанных лиц.

Согласно статье 68 Конституции Российской Федерации государственным языком Российской Федерации на всей ее территории является русский язык.

В соответствии со статьей 16 Закона Российской Федерации от 25.10.1991 N 1807-1 "О языках народов Российской Федерации" на территории Российской Федерации официальное делопроизводство в государственных органах, организациях, на предприятиях и в учреждениях ведется на русском языке.

Первичные учетные документы, подтверждающие данные налогового учета, если они оформлены в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве и составлены на иностранном языке, должны быть в обязательном порядке переведены на русский язык.

Перевод первичных документов осуществляется подразделением, ответственным за совершение операции, сделки и т.д., с привлечением или без привлечения переводчика.

К налоговому учету также принимаются внутренние акты, служебные записки, утвержденные руководителем банка, подтверждающие и оправдывающие экономическую целесообразность проведенных расходов.

8.1.8. Банк самостоятельно разрабатывает формы налоговых регистров, используемых в расчетах при определении налоговой базы. Банк в целях достоверного расчета налога на прибыль оставляет за собой право вносить изменения в формы налоговых регистров и устанавливать новые налоговые регистры в случаях:

- внесения изменений в законодательство о налогах и сборах, в том числе изменение форм налоговых деклараций и налоговых расчетов,
- внесения изменений в автоматизированный и/или ручной порядок ведения налоговых регистров и контроля за их заполнением,
- внесения изменений в порядок бухгалтерского учета,
- оказание новых видов услуг, осуществление новых видов деятельности,
- в других случаях, предусмотренных законодательством.

8.1.9. Регистры налогового учета должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование и номер регионального филиала, головного офиса, Банка;
- наименование и номер регистра;
- период составления регистра;
- измерители в натуральном выражении (при возможности);
- измерители в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций (объектов налогового учета);
- дату составления регистра;
- подпись (расшифровку подписи) лиц, ответственных за составление регистра, а также лица, ответственного за ведение налогового учета в филиале (в головном офисе – руководителя самостоятельного структурного подразделения).

8.1.10. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, в том числе электронной подписью.

8.1.11. Регистры налогового учета должны быть распечатаны на бумажном носителе, подписаны и помещены в шкаф. Указанные документы передаются в установленном порядке на хранение ответственному лицу в архив только после

завершения налоговой проверки соответствующего налогового периода. Срок хранения регистров налогового учета составляет пять лет. В случае возникновения разногласий с налоговыми органами, следственных и судебных дел, документы хранятся до вынесения окончательного решения.

Формирование и хранение регистров налогового учета в региональных филиалах и головном офисе Банка осуществляется в соответствии с номенклатурой дел, утвержденной в филиалах и головном офисе Банка.

Одновременно осуществляется хранение регистров налогового учета в электронном виде с обязательным дублированием информации на двух независимых носителях электронной информации. Хранение указанных документов только в электронном виде, до особых указаний, не разрешается. Налоговые регистры в разбивке по налоговым (отчетным) периодам для обеспечения доступа к ним лицам, имеющим соответствующие полномочия, в частности, хранятся на одном из сетевых дисков банка с ограничением доступа.

Поскольку налоговый и бухгалтерский учет ведутся на основании одних и тех же первичных документов, подлинные документы, послужившие основанием для записей в регистрах налогового учета, хранятся в соответствии с порядком, установленным для целей бухгалтерского учета. В случае если порядок хранения первичных документов не определен, то их хранение осуществляется в подразделении, представившем информацию (справки, акты, расчеты и т.п.) для целей налогового учета.

При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

8.1.12. Регистры налогового учета являются внутренними документами Банка и предъявляются налоговым органам при проведении проверок на основании требования о представлении документов.

8.2. Объект налогообложения

8.2.1. Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, которая рассчитывается как доходы Банка, уменьшенные на величину расходов, признаваемых для целей налогообложения в соответствии с Главой 25 НК РФ.

8.2.2. Доходы и расходы Банка для целей налогообложения прибыли признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав (метод начисления), если настоящей Налоговой политикой не установлено иное.

8.2.3. По доходам и расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, суммы распределяются Банком с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов, если иное не установлено настоящей Налоговой политикой.

8.2.4. По доходам и расходам, имеющим отличия метода учета для целей налогообложения от метода бухгалтерского учета (даты признания доходов/расходов), применяются формы и методы налогового учета, указанные в настоящей Налоговой политике.

8.2.5. Суммы, отраженные в составе доходов Банка, не подлежат повторному включению в состав его доходов.

8.2.6. Доходы и расходы отражаются в налоговом учете в валюте Российской Федерации. Полученные доходы и совершенные расходы, стоимость которых выражена в

иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами (расходами), стоимость которых выражена в рублях.

Пересчет в валюту Российской Федерации осуществляется на дату признания доходов и расходов по официальному курсу Банка России.

8.2.7. Доходы, расходы и убытки, подлежащие учету при налогообложении в последующие отчетные (налоговые) периоды, учитываются последовательно от одного налогового периода к другому с отражением в соответствующих регистрах учета.

8.2.8. При изменении сторонами условий договора, длящегося более одного отчетного (налогового) периода (условий выпуска долговых обязательств), в случае распространения новых условий договора (дополнительного соглашения) на обязательства и отношения, возникшие до подписания сторонами соглашения об изменении договора (условия выпуска долговых обязательств), величина дохода (расхода) Банка подлежит отражению в налоговом учете как корректировка налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода. Перерасчет налоговой базы и составление уточненных Деклараций по налогу на прибыль за прошлые отчетные (налоговые) периоды не производится.

8.3 Порядок определения и классификация доходов

8.3.1. Доходы Банка определяются на основании первичных документов и данных налогового учета, который ведется в соответствии с настоящей Налоговой политикой.

8.3.2. Состав доходов Банка, учитываемых для налогообложения прибыли, приведен в статьях 249, 250, 290 НК РФ.

8.3.3. Доходы, получаемые Банком, в целях налогообложения, классифицируются следующим образом:

- 1) выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее – доходы от реализации);
- 2) внереализационные доходы;
- 3) доходы, не учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

8.3.4. Доходы от реализации

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Доходы от реализации Банка признаются в соответствии со статьей 249 и 290 НК РФ. К таким доходам Банка относятся:

Таблица 1. Классификация доходов от реализации товаров (работ, услуг) в увязке с балансовыми счетами по учету доходов банка и символами отчета о прибылях и убытках банка по форме 0409102

Номер балансового счета	Символ отчетности	Наименование счета
70601 (70701)	12101	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов
70601 (70701)	12102	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание

70601 (70701)	12301	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств
70601 (70701)	12401	Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования
70601 (70701)	12402	Доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом
70601 (70701)	12403	Доходы от проведения операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями
70601 (70701)	16201	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями
70601 (70701)	16202	Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам
70601 (70701)	16203	Комиссионное вознаграждение по другим операциям
70601 (70701)	16302	Доходы от выбытия (реализации) имущества

а также доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения).

Данные балансового счета 70601 используются для расчета налогооблагаемой базы в отчетных периодах (1-3 кварталы финансового года), данные балансового счета 70701 используются для расчета налогооблагаемой базы за налоговый период (год).

8.3.5. Внереализационные доходы

Внереализационные доходы Банка признаются в соответствии со статьей 250 НК РФ. Отдельные виды внереализационных доходов перечислены в статье 290 НК РФ. К таким доходам в частности относятся:

Таблица 2. Классификация внереализационных доходов Банка в увязке с балансовыми счетами по учету доходов банка и символами отчета о прибылях и убытках банка по форме 0409102

Номер балансового счета	Символ отчетности	Наименование счета
70601 (70701)	11101-11119	Процентные доходы по предоставленным кредитам
70601 (70701)	11201-11217	Процентные доходы по прочим размещенным средствам
70601 (70701)	11301-11303	Процентные доходы по денежным средствам на счетах
70601 (70701)	11401-11403	Процентные доходы по депозитам размещенным
70601 (70701)	11501-11508	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства
70601 (70701)	11601-11608	Процентные доходы по учтенным векселям
70601 (70701)	12201	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и

		безналичной формах
70606 (70706)	12404	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.
70601 (70701)	12405	Доходы от проведения операций финансовой аренды (лизинга)
70601 (70701)	12406	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг
70601 (70701)	13201	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами
70601 (70701)	14101-14104	Дивиденды от вложений в акции
70601 (70701)	14201-14204	Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ
70601 (70701)	14301-14304	Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)
70601 (70701)	14401-14404	Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)
70601 (70701)	15102	Положительная переоценка средств в иностранной валюте
70601 (70701)	15103	Положительная переоценка драгоценных металлов
70601 (70701)	16101-16105	Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок
70601 (70701)	16301	Доходы от сдачи имущества в аренду
70601 (70701)	16304	Доходы от передачи активов в доверительное управление
70601 (70701)	16305	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудной задолженности
70601 (70701)	16306	Прочие операционные доходы
70601 (70701)	17101-17103	Штрафы, пени, неустойки
70601 (70701)	17201	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств
70601 (70701)	17202	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по другим банковским операциям и сделкам
70601 (70701)	17203	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по прочим (хозяйственным) операциям
70601 (70701)	17301	Доходы от безвозмездно полученного имущества
70601 (70701)	17302	Доходы от поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков
70601 (70701)	17303	Доходы от оприходования излишков: материальных ценностей
70601 (70701)	17304	Доходы от оприходования излишков: денежной наличности
70601 (70701)	17305	Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности
70601 (70701)	17306	Другие доходы

а также доходы от восстановления сумм резервов по сомнительным долгам, резервов под обесценение ценных бумаг и иных видов резервов, создаваемых в соответствии с настоящей Налоговой политикой.

8.3.6. Доходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. При определении налогооблагаемой базы не учитываются доходы, перечисленные в статье 251 НК РФ. Исходя из этого перечня к указанным доходам относятся следующие доходы:

Таблица 3. Доходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, в увязке с балансовыми счетами по учету доходов банка и символами отчета о прибылях и убытках банка по форме 0409102

Номер балансового счета	Символ отчетности	Наименование счета
70602 (70702)	15101	Доходы от переоценки ценных бумаг
70605 (70705)	15201-15204	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного долга
70601 (70701)	16305	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов на возможные потери по ссудам
70601 (70701)	17306	Другие доходы

8.3.7 При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым кодексом Банком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

8.3.8 Доходы, учитываемые в особом порядке.

В связи с особенностями определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами согласно ст.280, 281, 282 НК РФ счета по учету доходов по операциям с ценными бумагами относятся к доходам, учитываемым в особом порядке. После проведения специальных расчетов результаты от операций с ценными бумагами распределяются по соответствующим регистрам: доходы от реализации или внереализационные доходы.

Таблица 4. Доходы, учитываемые в особом порядке в увязке с балансовыми счетами по учету доходов банка и символами отчета о прибылях и убытках банка по форме 0409102

Номер балансового счета	Символ отчетности	Наименование счета
70601 (70701)	11501-11508	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)
70601 (70701)	11601-11608	Процентные доходы по учтенным векселям
70601 (70701)	13101-13108	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами
70601 (70701)	15201-15204	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.
70601 (70701)	16305	Доходы по отчислениям в резервы на возможные потери, кроме резервов на возможные потери по

		ссудам
70601 (70701)	11201-11217	Доходы по операциям РЕПО и операциям займа ценными бумагами

8.4 Порядок определения и классификация расходов

8.4.1 Расходами в целях налогового учета признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, а также убытки Банка, предусмотренные статьей 265 НК РФ. К расходам, принимаемым Банком в уменьшение налогооблагаемой прибыли, могут быть приняты любые затраты (с учетом ограничений, установленных в главе 25 НК РФ) при одновременном соблюдении следующих условий:

Затраты экономически обоснованны - экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными затратами следует понимать затраты (расходы), обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота. Экономическая целесообразность совершенных расходов доказывается путем анализа возможности совершения конкретных операций Банка на конкурентоспособном уровне без совершения данных расходов. Экономическая целесообразность расходов подтверждается договорами, заключенными в соответствии с законодательством Российской Федерации, наличием соответствующей практики делового оборота, указанием на данные расходы в законодательных актах Российской Федерации, учетной, кредитной и других политиках Банка.

Затраты документально подтверждены – затраты, подтвержденные документами, оформленные в соответствии с законодательством РФ. Под документально подтвержденными расходами понимаются расходы, подтвержденные первичными документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы. При составлении первичных документов ответственные сотрудники Банка обязаны контролировать заполнение всех обязательных реквизитов.

Затраты, связаны с деятельностью приносящей доход - расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

8.4.2. Состав расходов Банка, которые уменьшают налогооблагаемые доходы, приведен в статьях 252-260, 262-269, 291, 292, 300, 301-305 НК РФ.

8.4.3. Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направления деятельности Банка, подразделяются на:

- 1) расходы, связанные с производством и реализацией;
- 2) внереализационные расходы;
- 3) расходы, не учитываемые в целях налогообложения, т.е. не уменьшающие доходы Банка в целях исчисления налога на прибыль.

8.4.4. Если некоторые затраты с равными основания могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, Банк самостоятельно определяет, к какой именно группе отнести такие затраты.

8.4.5 Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

- 1) материальные расходы;
- 2) расходы на оплату труда;

- 3) суммы начисленной амортизации;
- 4) прочие расходы.

К расходам от реализации банковских услуг относятся следующие расходы:

Таблица 5. Классификация расходов, связанных с производством и реализацией в увязке с балансовыми счетами по учету расходов банка и символами отчета о прибылях и убытках банка по форме 0409102

Номер балансового счета	Символ отчетности	Наименование счета
70606 (70706)	22201	Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требований
70606 (70706)	22202	Расходы по доверительному управлению имуществом
70606 (70706)	22203	Расходы по проведению операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями
70606 (70706)	25201	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями
70606 (70706)	25202	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов
70606 (70706)	25203	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем
70606 (70706)	25204	Комиссионные сборы за полученные гарантии и поручительства
70606 (70706)	25205	Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам
70606 (70706)	25206	Комиссионные сборы по другим операциям
70606 (70706)	25303	Прочие операционные расходы
70606 (70706)	26101-26103	Расходы на содержание персонала
70606 (70706)	26104	Другие расходы на содержание персонала
70606 (70706)	26201	Амортизация по основным средствам
70606 (70706)	26202	Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)
70606 (70706)	26203	Амортизация по нематериальным активам
70606 (70706)	26301	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества
70606 (70706)	26302	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)
70606 (70706)	26303	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу
70606 (70706)	26304	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности
70606 (70706)	26305	Расходы по списанию стоимости материальных запасов
70606 (70706)	26307	Расходы по выбытию (реализации) имущества

70606 (70706)	26401	Расходы по подготовке и переподготовке кадров
70606 (70706)	26402	Расходы на служебные командировки
70606 (70706)	26403	Расходы по охране
70606 (70706)	26404	Расходы по рекламе
70606 (70706)	26405	Представительские расходы
70606 (70706)	26406	Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем
70606 (70706)	26408	Расходы на аудит
70606 (70706)	26409	Расходы по публикации отчетности
70606 (70706)	26410	Расходы на страхование
70606 (70706)	26411	Расходы по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации
70606 (70706)	26412	Другие организационные и управленческие расходы

а также расходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения).

8.4.6. Внереализационные расходы

Внереализационные расходы Банка признаются в соответствии со статьей 265 НК РФ. Отдельные виды внереализационных расходов перечислены в статье 291 НК РФ. К таким расходам в частности относятся:

Таблица 6. Классификация внереализационных расходов в увязке с балансовыми счетами по учету расходов банка и символами отчета о прибылях и убытках банка по форме 0409102

Номер балансового счета	Символ отчетности	Наименование счета
70606	21101-21104	Процентные расходы по полученным кредитам
70606	21201-21214	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов -юридических лиц
70606	21301-21317	Процентные расходы по депозитам юридических лиц
70606	21401-21417	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц
70606	21501-21502	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц
70606	21601-21602	Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц
70606	21701-21702	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц
70606	21801-21804	Процентные расходы по выпущенным

		долговым обязательствам
70606	22101	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах
70606	23201	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами
70606	24102	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
70606	24103	Отрицательная переоценка драгоценных металлов
70606	25101-25105	Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам
70606	25301	Расходы от передачи активов в доверительное управление
70606	25302	Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери по ссудной задолженности
70606	26407	Расходы на судебные и арбитражные издержки
70606	27101-27103	Штрафы, пени, неустойки уплаченные
70606	27201	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств
70606	27202	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по другим банковским операциям и сделкам
70606	27203	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по прочим (хозяйственным) операциям
70606	27301	Платежи в возмещение причиненных убытков
70606	27302	Расходы от списания недостач материальных ценностей
70606	27303	Расходы от списания недостач денежной наличности
70606	27304	Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности
70606	27307	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности
70606	27308	Другие расходы

а также расходы по отчислениям в резерв по сомнительным долгам, резерв под обесценение ценных бумаг и иных видов резервов, создаваемых в соответствии с настоящей Налоговой политикой.

8.4.7. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения

При определении налогооблагаемой базы не учитываются расходы, перечисленные в статье 270 НК РФ. Исходя из этого перечня к указанным расходам относятся следующие расходы:

Таблица 7. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения, в увязке с балансовыми счетами по учету расходов банка и символами отчета о прибылях и убытках банка по форме 0409102

Номер балансового счета	Символ отчетности	Наименование счета
70606	24101	Расходы от переоценки ценных бумаг
70606	24201-24204	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.
70606	25302	Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери, кроме резервов на возможные потери по ссудам
70606	26306	Расходы по уценке основных средств
70606	27305	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы
70606	27306	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий

8.4.8. Расходы, учитываемые в особом порядке:

В связи с особенностями определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами согласно ст. 280, 281, 282 НК РФ счета по учету расходов по операциям с ценными бумагами относятся к расходам, учитываемым в особом порядке. После проведения специальных расчетов результаты от операций с ценными бумагами распределяются по соответствующим регистрам: расходы, связанные с производством и реализацией, или внереализационные расходы.

Таблица 8. Расходы, учитываемые в особом порядке, в увязке с балансовыми счетами по учету расходов банка и символами отчета о прибылях и убытках банка по форме 0409102:

Номер балансового счета	Символ отчетности	Наименование счета
70606 (70706)	23101-23109	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами
70606 (70706)	24201-24204	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.
70606 (70706)	25302	Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери, кроме резервов на возможные потери по ссудам
70606 (70706)	21401-21417	Расходы по операциям РЕПО и операциям займа ценными бумагами

8.5. Метод признания доходов и расходов Банка

Банк исчисляет доходы и расходы для целей налогообложения по методу начисления, согласно которому доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

8.6. Особенности признания доходов при методе начислений

Порядок признания доходов по методу начисления осуществляется Банком в соответствии со статьей 271 НК РФ.

8.6.1. Дата признания доходов от реализации:

1) Для доходов от реализации, если иное не предусмотрено налоговым законодательством, датой получения дохода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), определяемой в соответствии с пунктом 1 статьи 39 НК РФ, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) на корреспондентский счет или в кассу Банка в их оплату, подтверждением чего служат документы или события согласно практике делового оборота.

2) При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банком, выступающим в роли комитента (принципала), датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации, и (или) в отчете комиссионера (агента).

3) По операциям с пластиковыми картами, в виду особенностей учета и сложившейся практики делового оборота при работе через разные платежные системы, датой получения дохода является дата зачисления денежных средств по операциям с пластиковыми картами на корреспондентский счет Банка.

4) Датой признания дохода по операциям реализации ценных бумаг является дата реализации или иного выбытия. Под датой реализации понимается дата перехода права собственности на соответствующие ценные бумаги.

5) Доходом от реализации амортизируемого имущества признается разница между выручкой от реализации и остаточной стоимостью амортизируемого имущества, рассчитанной в соответствии с порядком налогового учета амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией.

Датой признания дохода является дата перехода права собственности на реализуемое имущество.

При этом прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту.

8.6.2 Дата признания внереализационных доходов:

1) дата подписания сторонами акта приема - передачи имущества (приемки - сдачи работ, услуг) для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг), по иным аналогичным доходам;

2) дата поступления денежных средств (для денежных средств) на корреспондентский или иной счет (в кассу) Банка - для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций, в виде безвозмездно полученных денежных средств, в виде сумм возврата ранее уплаченных некоммерческим

организациям взносов, которые были включены в состав расходов, в виде иных аналогичных доходов;

3) дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления Банку документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода для доходов от сдачи имущества в аренду, в виде лицензионных платежей (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности, в виде иных аналогичных доходов;

4) последний день соответствующего отчетного периода по доходам по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, а также дата прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) в случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода. При этом при списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором и иными законными основаниями.

5) для доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам датой признания дохода признается та дата, на которую приходится событие, произошедшее ранее:

- дата реализации ценной бумаги на основании договора купли-продажи;
- дата выплаты процентов (погашения купона) в соответствии с условиями эмиссии;
- последняя дата отчетного периода;

6) для штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков (ущерба) - дата вступления в законную силу решения суда либо дата признания штрафов, пеней и (или) иных санкций должником. Штрафные санкции (штраф, пеня, неустойка) могут быть признаны Банком в качестве доходов только в случае, когда должник признал эти санкции путем совершения конкретных действий. Такими действиями, в частности, могут быть:

- ответ на претензию;
- подписание акта сверки;
- частичная или полная уплата.

Если в договоре указана дата признания санкций по оплате, а фактическая оплата не поступила, санкции считаются непризнанными.

7) последний день отчетного (налогового) периода - по доходам в виде сумм восстановленных резервов и иным аналогичным доходам;

8) дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) - по доходам прошлых лет;

9) дата перехода права собственности на иностранную валюту (драгоценный металл) при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- 10) дата исполнения последнего обязательства или требования при покупке или продаже иностранной валюты (драгоценного металла) с отсрочкой исполнения обязательств (требований);
- 11) последний день текущего месяца по доходам в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- 12) обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше;
- 13) дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, - по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества;
- 14) суммы возмещения, предназначенные Банку, если Банк является выгодоприобретателем по договору страхования, то согласно пункту 3 статьи 250 НК РФ, являются внереализационным доходом Банк и учитываются для целей налогообложения на дату признания страховой организацией обязательства осуществить страховую выплату в пользу Банка, либо на дату вступления в законную силу решения суда.

При этом не включаются в доходы страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика Банка, в пределах суммы задолженности по заемным (кредитным) средствам и начисленным процентам, погашаемой Банком за счет указанных страховых выплат.

.

8.7. Особенности признания расходов при методе начислений

Порядок признания расходов по методу начисления осуществляется Банком в соответствии со статьей 272 НК РФ.

8.7.1 Дата признания расходов от реализации:

1) Признание материальных расходов

Для целей налогообложения материальные расходы признаются:

- для имущества, первоначальная стоимость которого составляет до 20 тысяч рублей – в момент передачи материальных ценностей в эксплуатацию: комплектующие изделия для компьютеров списываются на основании актов ремонта или модернизации, расходные материалы к орг.технике списываются на основании актов на списание материалов к вычислительной и орг.технике, автозапчасти и спец.одежда списываются на основании акта. Канцелярские и хозяйственные товары, а также материальные ценности для социально-бытовых нужд списываются на основании товарной накладной или соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.
- для расходов на приобретение воды и энергии всех видов, отопление зданий – дата получения и подтверждения расчета, на основании которого производится оплата

данных услуг, т.е. на дату, когда сумма данных расходов может быть определена и подтверждена;

- для транспортных и иных производственных услуг – дата подписания акта приема
- передачи услуг;
- для прочих материальных расходов – дата подписания акта, накладной и т.п.

2) Порядок признания расходов на оплату труда

Для целей налогообложения расходы на оплату труда признаются ежемесячно, исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда за данный период, в том месяце, в котором они были произведены с учетом особенностей изложенных в разделе «Учет расходов на оплату труда».

Расчет сумм расходов по оплате труда производится:

- в последний рабочий день отчетного месяца;
- прочие оплаты (компенсации) по трудовым договорам – в порядке, установленными трудовыми договорами и Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка.

3) Порядок признания амортизационных отчислений

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно. Начисление амортизации производится не позднее последнего рабочего дня месяца в порядке, изложенном в разделе «Состав амортизационных отчислений».

4) Порядок признания расходов на ремонт

Расходы на все виды ремонта основных средств признаются в качестве расхода в дату подписания акта выполненных работ в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты с учетом особенностей статьи 260 НК РФ и порядка, изложенного в разделе «Особенности учета расходов на ремонт».

5) Порядок признания расходов на обязательное и добровольное страхование

Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с договором Банком были перечислены (выданы) из кассы денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного (налогового) периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора, а при платеже в рассрочку признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетным периоде.

6) Порядок признания расходов по приобретению программных продуктов (за исключением нематериальных активов), а также прав на объекты интеллектуальной собственности, лицензии на виды деятельности.

К расходам по программным продуктам (за исключением нематериальных активов) относятся расходы, связанные с приобретением неисключительных прав на использование программных продуктов и баз данных по договорам с правообладателем

(по лицензионным соглашениям), исключительных прав на программные продукты стоимостью менее 40 000 рублей, а также расходы по обновлению указанных программных продуктов и баз данных.

Основанием для налогового учета данных расходов являются первичные документы (договор, лицензия, соглашение или другой подобный документ), в соответствии с которыми подобные расходы будут осуществлены.

Если договором (иным документом), заключенным с правообладателем, установлен срок действия лицензии, срок использования программного продукта, то расходы на приобретение права на использование программного продукта признаются таковыми равномерно в течение срока, установленного этим договором.

В случае если в договоре не указан срок действия лицензии или срок полезного использования программного продукта (или срок действия лицензии указан равным 99 годам и т. п.), расходы по приобретению неисключительных прав (лицензий) на использование программных продуктов включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, равномерно, в течение срока, указанного в акте об использовании программного обеспечения (лицензий), составленного Управлением информационных технологий Банка.

Фактическое списание указанных выше расходов производится с даты ввода в эксплуатацию программы для ЭВМ до даты окончания признания этих расходов в налоговом учете.

К расходам на приобретение прав на объекты интеллектуальной собственности относятся периодические (текущие) платежи (роялти) за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения и другие виды интеллектуальной собственности).

Приобретение прав на объекты интеллектуальной собственности оформляется лицензионным договором.

В случаях, когда результат интеллектуальной собственности подлежит государственной регистрации, предоставление права использования такого результата или такого средства индивидуализации по договору на основании норм статьи 1232 ГК РФ подлежат государственной регистрации, порядок и условия которой устанавливается Правительством РФ.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок. Срок, на который заключается лицензионный договор, не может превышать срок действия права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации.

В случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет.

Расходы на приобретение лицензий на виды деятельности признаются таковыми равномерно в течение 10 лет.

7) Порядок признания сумм налогов и сборов

Датой признания расходов в виде налогов (авансовых платежей по налогам), сборов является дата их начисления в соответствии с законодательством о налогах и сборах в том налоговом периоде, за который они рассчитаны.

8) По операциям с пластиковыми картами, в виду особенностей учета и сложившейся практики делового оборота при работе через разные платежные системы, датой

осуществления расхода является дата списания денежных средств по операциям с пластиковыми картами с корреспондентского счета Банка.

9) Порядок признания прочих расходов, связанных с производством и реализацией

В приведенной ниже таблице, обозначен момент признания, некоторых расходов, связанных с производством и реализацией:

№ п/п	Вид расхода	Момент признания	Пункт в НК РФ
1	Суммы комиссионных сборов уплаченных сторонним организациям, за выполненные работы, оказанные услуги	В зависимости от характера операции: 1) Дата получения Банком расчетного документа (проставляется отметка Банка «ПОЛУЧЕНО (дата)»), если договором предусмотрено выставление счетов. При отсутствии отметки Банка о получении, датой получения расчетного документа признается дата, указанная на счете. 2) Дата расчетов (последняя дата расчетов, если предусмотрен определенный период в течение, которого производится оплата) в соответствии с условиями заключенных договоров, если оплата производится без выставления счетов. 3) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах).	Ст.291 п.2 п.п.3, п.п. 4
2	Расходы по охране имущества	В зависимости от условий договора: 1) Последний рабочий день месяца абонентского обслуживания. 2) Дата подписания акта выполненных работ, но не позднее последнего рабочего дня месяца подписания акта выполненных работ.	Ст.264 п.1 п.п.6
3	Оплата услуг специализированных компаний по набору персонала	В зависимости от условий договора: 1) Дата подписания акта выполненных работ, оказанных услуг.	Ст.264 п.1 п.п. 8

		2) Дата публикации объявления в средствах массовой информации о наборе персонала.	
4	Арендные платежи	В зависимости от условий договора: 1) Последний рабочий день месяца, в котором банк арендовал имущество согласно договору. 2) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах). 3) Дата выставления счета фактуры.	Ст.264 п.1 п.п.10
5	Расходы на содержание служебного автотранспорта	В зависимости от условий договора: 1) Дата акта выполненных работ. 2) Дата подписанного заказ-наряда. 3) Дата утверждения авансового отчета.	Ст.264 п.1 п.п.11
6	Расходы на командировки в пределах норм	Дата утверждения авансового отчета	Ст.264 п.1 п.п.12
7	Оплата юридических, консультационных и т.п. услуг	Дата подписания акта принятых работ (услуг).	Ст.264 п.1 п.п.14 и 15
8	Плата нотариусу в пределах норм	Дата утверждения авансового отчета в случае оплаты наличными.	Ст.264 п.1 п.п.16
	Оплата государственной пошлины	1) Дата оплаты государственной пошлины в случае оплаты в безналичном порядке. 2) Дата утверждения авансового отчета при оплате наличными.	Ст.264 п.1 п.п.16
9	Аудиторские услуги	Дата выдачи аудиторского заключения, подписания акта выполненных работ.	Ст.264 п.1 п.п.17
10	Расходы по публикации отчетности	В зависимости от условий договора: 1) Дата подписания акта выполненных работ. 2) Дата публикации отчетности.	Ст.264 п.1 п.п.20
11	Расходы на	Дата товарной накладной.	Ст.264 п.1

	канцелярские товары		п.п.24
12	Оплата услуг связи	В зависимости от условий договора: 1) Дата получения Банком расчетного документа (проставляется отметка Банка «ПОЛУЧЕНО (дата)»), если договором предусмотрено выставление счетов. При отсутствии отметки Банка о получении, датой получения расчетного документа признается дата оплата счета. 2) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах).	Ст.264 п.1 п.п.25
13	Оплата краткосрочных услуг (разовых, месячных, квартальных) по подготовке и переподготовке кадров	Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах).	Ст.264 п.3
14	Расходы на рекламу	В зависимости от условий договора: 1) Дата подписания акта о выполненных работах (оказанных услугах). 2) дата опубликования объявлений в печатных изданиях.	Ст.264 п.4
15	Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве	Дата начисления платежа в соответствии с законодательством в том налоговом периоде, за который рассчитаны.	Ст.264 п.1 п.п.45
16	Представительские расходы	1) Дата утверждения акта о проведении представительского мероприятия при оплате в безналичном порядке. 2) Дата утверждения авансового отчета при оплате расходов на проведение представительского мероприятия наличными денежными средствами.	Ст.264 п.2
17	Другие производственные	Дата подтверждения факта оказания услуг, выполнения	-

	расходы	работ, с учетом необходимости их равномерного распределения.	
--	---------	--	--

8.7.2 Дата признания внереализационных расходов:

1) Порядок признания расходов по долговым обязательствам:

По кредитным и иным аналогичным договорам (кредиты, депозиты, векселя, займы, депозитные сертификаты), заключенным на срок более одного отчетного периода и не предусматривающим равномерное распределение расхода (либо предусматривающим неравномерное осуществление расхода), расходы в виде процентов признаются уплаченными и включаются в состав соответствующих расходов на конец отчетного (налогового) периода.

Исходя из принципов равномерности распределения и признания, расходы в виде процентов, уплаченных признаются:

- если дата начала периода начисления процентов по договору и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные отчетные периоды – последний рабочий день отчетного месяца;
- если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же отчетный период – дата уплаты процентов кредитору;
- расходы в виде дисконта по выпущенным векселям признаются равномерно в течение всего срока обращения векселя независимо от даты выпуска или погашения векселя.

- 2) для штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков (ущерба) - дата вступления в законную силу решения суда либо дата признания уплаты Банком штрафов, пеней и (или) иных санкций.
- 3) последний день отчетного (налогового) периода - по расходам в виде сумм созданных резервов и иным аналогичным расходам;
- 4) дата выявления убытка (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие убытка) - по убыткам прошлых лет;
- 5) дата перехода права собственности на иностранную валюту (драгоценный металл) при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- 6) дата исполнения последнего обязательства или требования при покупке или продаже иностранной валюты (драгоценного металла) с отсрочкой исполнения обязательств (требований);
- 7) последний день текущего месяца по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;

- 8) обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше;
- 9) дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, - по расходам при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества самостоятельно, либо дата подписания акта выполненных работ при выполнении ликвидационных работ сторонней организацией.

8.8. Особенности налогового учета доходов и расходов Банка

8.8.1. К материальным расходам Банка относятся расходы, указанные в статье 254 НК РФ.

При приобретении материально-производственных запасов (МПЗ), их стоимость, включаемая в материальные расходы, определяется исходя из цен приобретения МПЗ, включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, хранение и иные затраты, связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Стоимость инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов и другого имущества (с учетом НДС), не являющихся амортизируемым имуществом, включаются в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода в эксплуатацию.

8.8.2. Амортизируемое имущество

Порядок отнесения к амортизируемому имуществу, определения его первоначальной стоимости и расчета амортизационных отчислений установлен статьями 256-259.3 НК РФ.

1) Амортизируемым имуществом в целях налогового учета признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для деятельности, направленной на получение дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Имущество, введенное в эксплуатацию после 01.01.2011 года, признается амортизируемым имуществом (в целях налогового учета) в случае, если срок его полезного использования более двенадцати месяцев и первоначальная стоимость более 40 000 рублей.

К амортизируемому имуществу относятся капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных Банком-арендатором с согласия арендодателя.

2) Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Не принимаются в первоначальную стоимость амортизируемого имущества суммы налога на добавленную стоимость (НДС), подлежащего учету в составе расходов в

соответствии с п.5 ст. 170 НК РФ при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов, а также при наличии заполненного в установленном порядке счета-фактуры.

Приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов.

Фактическими затратами в целях налогового учета на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие, аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- возмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

3) Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

Затраты на дооборудование не увеличивают первоначальную стоимость основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

- в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;
- дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;
- дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к МБП или срок их службы не превышает одного года.

Затраты на дооборудование основных средств не включаемые в первоначальную стоимость могут включаться в расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по статье, соответствующей цели дооборудования в случае использования основных средств в производственной деятельности.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико - экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико - экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

4) Стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения и предусмотрены в смете на капитальные вложения. Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

5) Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования. Срок полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования определяется Приказом по Банку. Согласно этому Приказу, ответственный сотрудник самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации, присваивает амортизируемому имуществу срок полезного использования.

При этом, срок полезного использования при вводе в эксплуатацию имущества может быть увеличен на основании объективных причин, которыми могут служить рекомендации компетентных сотрудников Банка, должностью не ниже начальника отдела, входящих в состав комиссии, а также рекомендаций предприятий-изготовителей, указанных в технической документации.

Нематериальные активы амортизируются по правилам, установленным для прочего амортизируемого имущества. При этом, нематериальными активами признаются только исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, приносящие доход и используемые для управленческих нужд более 12 месяцев.

8.8.3. Порядок расчета сумм амортизации

1) При классификации имущества (амортизируемое/не амортизируемое) и при определении его первоначальной, восстановительной и остаточной стоимости Банк руководствуется положениями статей 256 и 257 НК РФ.

2) Стоимость амортизируемого имущества погашается Банком путем равномерного начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями статьи 258 НК РФ и классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств произошло увеличение срока его полезного использования, Банк вправе увеличить срок полезного использования такого объекта после даты ввода его в эксплуатацию. При этом увеличение срока полезного использования основных средств должно быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, Банк при исчислении амортизации учитывает оставшийся срок полезного использования.

3) Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

4) По приобретенным объектам основных средств, бывшим в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, Банк вправе самостоятельно определять срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций - изготовителей.

5) Банк применяет *линейный метод* начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости

такого объекта, либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества Банка по любым основаниям.

6) Начисление амортизации по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в арендованное амортизируемое имущество производится следующим образом:

- капитальные вложения, стоимость которых возмещается Банку арендодателем, амортизируются арендодателем;
- капитальные вложения, произведенные Банком с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются Банком в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определенного Банком для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию.

7) Капитальные вложения в объекты основных средств, полученные по договору безвозмездного пользования, амортизируются в следующем порядке:

- капитальные вложения, стоимость которых возмещается Банку-ссудополучателю организацией-ссудодателем, амортизируются организацией-ссудодателем;
- капитальные вложения, произведенные Банком-ссудополучателем с согласия организации-ссудодателя, стоимость которых не возмещается организацией-ссудодателем, амортизируются Банком-ссудополучателем в течение срока действия договора безвозмездного пользования исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для полученных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством РФ, с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию.

8) Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

Приобретенные Банком объекты амортизируемого имущества, бывшие в употреблении, включаются в состав той амортизационной группы (подгруппы), в которую они были включены у предыдущего собственника.

Начисление амортизации производится ежемесячно отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между первоначальной стоимостью и суммой амортизации, начисленной за весь период эксплуатации.

10) Для целей налогообложения прибыли компоненты компьютерной техники: монитор и системный блок включаются в состав амортизируемого имущества независимо от их стоимости. Приобретаемые периферийные устройства (принтер, сканер и т.д.) учитываются в качестве отдельных объектов основных средств и признаются

амортизируемым имуществом, если первоначальная стоимость этих устройств превышает 40 000 рублей и срок полезного использования свыше 12 месяцев.

Стоимость имущества, подлежащего монтажу (в частности, кондиционеров), подлежит списанию в целях налогообложения через амортизацию, если затраты на приобретение и монтаж превышают 40 000 рублей и срок полезного использования такого имущества более 12 месяцев. В случае если стоимость такого имущества, включая его монтаж, не превышает 40 000 рублей, то вся сумма списывается на расходы в том месяце, когда объект вводится в эксплуатацию.

11) Бухгалтерский учет амортизационных отчислений по амортизируемому имуществу не соответствует требованиям налогового законодательства, поэтому для целей налогообложения используются данные налоговых регистров.

Учет имущества, подлежащего амортизации и амортизационных отчислений ведется отдельно.

Учет амортизируемых основных средств и расчет суммы амортизации ведется сотрудником Отдела учета имущества в электронном виде в АБС «Босс – Копания».

8.8.4. Выбытие амортизируемого имущества

1) Суммы недоначисленной амортизации в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств учитываются в составе расходов Банка, учитываемых при налогообложении в порядке, установленном пунктом 13 статьи 259.2 НК РФ.

2) Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, на списание нематериальных активов, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества и другие аналогичные работы), признаются единовременно в составе внереализационных расходов при наличии документов, подтверждающих фактическую ликвидацию имущества (акт приема-передачи имущества, оформленный между Банком и организацией, выполняющей работу по ликвидации; акт выполненных работ о ликвидации имущества; акт выполненных работ по демонтажу имущества; акт выполненных работ по разборке имущества; акт выполненных работ по вывозу разобранного имущества для ликвидации и т.п.), либо списание нематериальных активов. В случае демонтажа и разборки имущества собственными силами Банка, кроме оформленного Банком акта о разборке и демонтаже, необходимо иметь акт о вывозе оставшихся материалов для утилизации, оформленный между Банком и соответствующей организацией.

Стоимость материалов или иного имущества, полученных при демонтаже или разборке в связи с ликвидацией выводимых из эксплуатации основных средств, признается внереализационным доходом.

В момент ввода в эксплуатацию материалов или иного имущества, полученных при демонтаже или разборке в связи с ликвидацией выводимых из эксплуатации основных средств, в материальные расходы включается их стоимость, определенная как сумма налога, исчисленная с внереализационного дохода (т.е. сумма внереализационного дохода, умноженная на процентную ставку по налогу на прибыль).

3) Если остаточная стоимость амортизируемого имущества с учетом расходов, непосредственно связанных с его реализацией (расходы по оценке имущества, хранению,

обслуживанию и транспортировке), превышает выручку от реализации этого имущества без учета НДС, то разница между этими величинами признается убытком, учитываемым в целях налогообложения.

Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Фактический срок эксплуатации до момента реализации включает месяц, в котором имущество было реализовано.

Убыток от реализации легкового автомобиля и (или) пассажирского микроавтобуса:

- имеющих первоначальную стоимость соответственно более 300.000 рублей и 400.000 рублей и введенных в эксплуатацию до 01.01.2008;
- имеющих первоначальную стоимость соответственно более 600.000 рублей и 800.000 рублей и введенных в эксплуатацию в течение 2008 года,

учитывается в составе прочих расходов равномерно в течение срока, определенного как разница между сроком полезного использования, и фактическим сроком эксплуатации автомобиля до момента реализации. Фактический срок эксплуатации автомобиля до момента реализации включает месяц, в котором он был реализован.

Убыток от реализации основных средств определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания расхода.

Датой признания расхода (убытка) является дата перехода права собственности на основное средство, указанная в акте/накладной.

Списание на расходы убытка от реализации основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем, в котором произошла реализация.

4) Недоамортизируемая часть капитальных вложений в неотделимые улучшения в арендованное имущество по окончании срока договора аренды не учитываются в расходах, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль.

5) Недоамортизируемая часть капитальных вложений в неотделимые улучшения в объекты основных средств, полученных по договору безвозмездного пользования, по окончании срока договора не учитываются в расходах, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль.

6) В связи с тем, что бухгалтерский учет амортизируемого имущества не соответствует целям налогообложения, по данному имуществу налоговый учет ведется обособленно в регистрах налогового учета. Учет результатов от реализации основных средств и учет результатов от выбытия при ликвидации, а также списания основных средств ведется в регистре налогового учета.

8.8.5. Особенности налогового учета расходов на ремонт

1) Под ремонтом понимаются работы по систематическому и своевременному предохранению инвентарных объектов от преждевременного износа и поддержанию их в рабочем состоянии. При ремонте:

- оборудования и транспортных средств, происходит замена внутренних узлов и агрегатов при их износе, поломке, при этом технические характеристики работы существенно не изменяются;

- здания, производится подготовка к малярным работам, грунтовка, покраска, демонтаж и настил линолеума, оклейка стеновых поверхностей, демонтаж и установка, установка светильников, демонтаж и монтаж подвесных потолков, установка экранов на радиаторы и прочие подобные работы.

2) Не относятся к ремонту расходы на содержание и эксплуатацию основных средств и иного имущества, а именно: замена расходных материалов в оргтехнике, расходы на содержание автотранспорта (ГСМ и т.п.), расходы по техническому осмотру и уходу за имуществом.

3) Необходимо различать ремонт и реконструкцию (модернизацию, техническое перевооружение, достройку, дооборудование), т.к. расходы на ремонт относятся непосредственно на расходы Банка, а проведенная реконструкция, техническое перевооружение и др. увеличивает первоначальную стоимость имущества. Основным признаком реконструкции (модернизации, технического перевооружения, достройки, дооборудования) – улучшение ранее принятых нормативных показателей функционирования или изменение служебного назначения инвентарных объектов (детальные признаки указаны в п.2. ст. 257 НК РФ).

При ремонте такого улучшения (изменения) не происходит, изношенные агрегаты (узлы) заменяются на подобные. При этом следует учитывать, что при техническом перевооружении (реконструкции):

- оборудования и транспортных средств, как правило, производится полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;

- зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, кровельные работы, трубы подземных сетей, и т.п.).

4) При осуществлении ремонта основного средства, не являющегося амортизируемым имуществом (срок полезного использования менее 12 месяцев и первоначальной стоимостью менее 40 000 руб.), используемого в качестве средств труда по реализации товаров (работ, оказания услуг) или для управления организацией, данные затраты рассматриваются как расходы на ремонт и признаются в целях налогообложения прибыли.

5) Расходы по ремонту (содержанию) основных средств, арендованных у физического лица, признаются в целях налогообложения на основании п.1 статьи 260 НК РФ при условии, что они экономически обоснованы, документально подтверждены, произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

6) Расходы на ремонт основных средств, признаются для целей налогообложения также в отношении расходов, арендуемых амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между Банком и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

Расходы по капитальному ремонту *арендованного* имущества признаются в целях налогообложения в размере фактических затрат, если договором аренды Банку предоставлено право производить этот ремонт и возмещение указанных расходов арендодателем Банку не предусмотрено.

Капитальные вложения в арендованное помещение подразделяются на отделимые улучшения и неотделимые улучшения, которые учитываются в целях налогообложения раздельно.

К *отделимым* относятся такие улучшения, которые можно отделить от арендованного объекта без причинения вреда и в дальнейшем использовать отдельно от него (например, установка в арендованном помещении имущества необходимого для ведения банковской деятельности – съемные бронированные конструкции, лотки и т.п. для оборудования кассового узла, охранно-пожарная сигнализация, системы видеонаблюдения). Произведенные Банком отделимые улучшения арендованного имущества являются его собственностью, если иное не предусмотрено в договоре аренды (п. 1 ст. 623 ГК РФ) и классифицируются как амортизируемое имущество.

Неотделимые улучшения при соблюдении требований, установленных статьей 256 НК РФ, признаются амортизируемым имуществом и учитываются при формировании налогооблагаемой базы в составе расходов в соответствии с положениями НК РФ по учету амортизируемого имущества.

7) Расходы на ремонт основных средств, полученных по договорам финансовой аренды (лизинга), так же учитываются при налогообложении.

8) В виду того, что бухгалтерское отражение расходов на ремонт, соответствует целям налогового учета, то соответствующие регистры бухгалтерского учета (лицевые счета) используются в налоговом учете. В случае если порядок отражения указанных расходов в бухгалтерском и налоговом учете различаются (по дате признания), тогда в суммы расходов на ремонт учитываются исходя из данных налоговых регистров (налогового учета).

9) Банк не формирует резервы на предстоящие расходы на ремонт в соответствии со статьей 260 НК РФ.

8.8.6. Особенности налогового учета расходов на обязательное и добровольное страхование имущества Банка

1) Расходами на обязательное и добровольное имущественное страхование Банка признаются только расходы, указанные в статье 263 НК РФ.

В частности, учитываются следующие расходы:

- на обязательное страхование, которое установлено соответствующими законами. При этом для целей налогообложения расходы на обязательное страхование принимаются в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с российским законодательством и требованиями международных конвенций; если такие тарифы не утверждены, то для целей налогообложения принимаются фактически понесенные Банком расходы.

В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона N 4015-1 обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации. В соответствии со статьей 936 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) обязательное страхование осуществляется путем заключения договора

страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком.

Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет. Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом, а в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 935 ГК РФ, законом или в установленном им порядке. В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество (пункт 3 статьи 935 ГК РФ).

Расходы по добровольным видам имущественного страхования включаются в состав прочих расходов Банка в размере фактических затрат, с учетом ограничений по договорам добровольного страхования ответственности за причинение вреда (подпункт 8 пункта 1 статьи 263 НК РФ).

Расходы в виде страховых взносов по договорам добровольного страхования ответственности за причинение вреда (угона, ущерба и других видов гражданской ответственности) не признаются для целей налогообложения прибыли.

Исключение составляют случаи, когда добровольное страхование ответственности за причинение вреда или ответственности по договору является условием осуществления Банком деятельности в соответствии с международными обязательствами РФ или общепринятыми международными требованиями.

Виды добровольного имущественного страхования, взносы по которым учитываются при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль:

- добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;
- добровольное страхование грузов;
- добровольное страхование товарно-материальных запасов;
- добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);
- добровольное страхование иного имущества, используемого Банком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;
- добровольное страхование имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт, выпущенных (эмитированных) налогоплательщиком, в случаях возникновения убытков страхователя в результате проведения третьими лицами операций с использованием поддельных, утерянных или украденных у держателей банковских карт, списания денежных средств на основании подделанных слипов или квитанций электронного терминала, подтверждающих проведение операций держателем банковской карты, проведения иных незаконных операций с банковскими картами;
- другие виды добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством Российской Федерации такое страхование является условием осуществления Банком своей деятельности.

2) Расходы на обязательное и добровольное страхование признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора были перечислены денежные средства на оплату страховых взносов.

Если договор страхования заключен на срок более одного отчетного периода, а уплата страхового взноса проводилась разовым платежом, то расходы признаются равномерно в течение срока действия договора страхования пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

В случае если застрахованное имущество Банка реализуется или расторгается договор аренды застрахованного имущества, на расходы, учитываемые в целях налогообложения, относится сумма страховых взносов за фактический срок использования Банком этого имущества.

3) Банк в бухгалтерском учете применяет политику равномерного списания расходов относящихся к нескольким отчетным периодам, поэтому для налогового учета используются данные регистров бухгалтерского учета. В частности расходы на добровольное страхование, учитываемые для целей налогообложения равномерно списываются со счетов расходов будущих периодов и учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета 70606 «Расходы».

4) Расходы по добровольному имущественному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

8.8.7 Особенности налогового учета расходов на оплату труда

К расходам на оплату труда относятся расходы, указанные в статье 255 НК РФ.

1) В расходы на оплату труда включаются все начисления сотрудникам Банка в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы и условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы (затраты), связанные с содержанием этих работников, предусмотренные заключенными трудовыми договорами (контрактами), требованиями законодательства Российской Федерации, разработанными внутренними документами Банка о расходах на оплату труда.

2) В расходы на оплату труда также включаются расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организации, за выполнение работ по договорам гражданско – правового характера (в т.ч. подряда).

3) В соответствии с пунктом 15 статьи 255 НК РФ расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, учитываются в составе расходов на оплату труда в пределах установленных законодательством РФ.

Закон № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности, в связи с материнством» определяет условия, размеры и порядок обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам,

ежемесячным пособием по уходу за ребенком граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

4) Бухгалтерское отражение расходов на оплату труда, предусмотренных внутренним трудовым распорядком Банка, соответствует целям налогового учета. Поэтому, соответствующие регистры бухгалтерского учета (ведомости начисления заработной платы, лицевые счета) признаются регистрами налогового учета. При формировании налоговых регистров учитываются следующие факторы:

- расходы на оплату труда последнего месяца текущего отчетного периода формируются в регистрах бухгалтерского учета не позднее последнего дня этого месяца;

- в случае начисления заработной платы по данным регистров бухгалтерского учета в более поздние сроки, чем сроки, указанные в абзаце втором настоящего пункта, то рассчитанные суммы заработной платы включаются в регистр налогового учета текущего периода;

- при возникновении ситуации, описанной в абзаце третьем настоящего пункта, суммы, относящиеся к предыдущему отчетному периоду, отраженные в регистрах бухгалтерского учета в первом месяце текущего отчетного периода, в налоговый регистр начисленной заработной платы текущего отчетного периода не включаются;

5) Для формирования регистров налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о прибылях и убытках (форма 0409102) .

6) В случае возникновения компенсаций по трудовым договорам (договора страхования и т.п.) налоговый учет ведется отдельно в каждом конкретном случае.

7) Суммы платежей (взносов) Банка, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации, признаются расходами на оплату труда, если указанные договоры соответствуют требованиям подпункта 16 статьи 255 НК РФ.

В случае изменения существенных условий договора и (или) сокращения срока действия договоров долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования и (или) договора негосударственного пенсионного обеспечения) или их расторжения, взносы Банка по таким договорам, ранее включенным в состав расходов, признаются доходом, учитываемым в целях налогообложения, с момента изменения существенных условий указанных договоров и (или) сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

Расчет нормативов по договорам долгосрочного страхования жизни, договорам пенсионного страхования и (или) договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также договорам добровольного личного страхования, заключаемым на срок не менее 1 года и предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, осуществляется в целом по Банку.

Осуществлением расходов на обязательное и добровольное страхование сотрудников признается отчетный период (квартал), к которому относится страховой платеж, т.е. если страховой взнос уплачен единовременно, то в налоговом учете он признается в расходах пропорционально всему сроку договора страхования.

Банк в бухгалтерском учете применяет политику равномерного списания расходов относящихся к нескольким отчетным периодам, поэтому для налогового учета используются данные регистров бухгалтерского учета, в. В частности расходы на добровольное страхование, учитываемые для целей налогообложения равномерно в пределах установленных нормативов, списываются со счетов расходов будущих периодов и учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета 70606 «Расходы».

При расчете предельных размеров платежей (взносов), исчисляемых в соответствии с настоящим подпунктом, в расходы на оплату труда не включаются суммы платежей (взносов), предусмотренные настоящим подпунктом.

Совокупная сумма платежей (взносов) Банка, уплачиваемая в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» и выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, а также расходы Банка по договорам на оказание медицинских услуг, заключенным в пользу работников на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6 процентов от суммы расходов на оплату труда.

8) Банк формирует резервы на выплату ежегодного вознаграждения по итогам года в соответствии со статьей 324.1 НК РФ. Порядок формирования и использования резерва на выплату ежегодного вознаграждения по итогам года устанавливается отдельным Положением, утверждаемым приказом по Банку.

8.8.8. Особенности налогового учета командировочных расходов

Командировочные расходы относятся к прочим расходам, связанные с производством и (или) реализацией в соответствии с подпунктом 12 пункта 1 статьи 264 НК РФ.

1) Командировочные расходы – это затраты, связанные со служебной командировкой сотрудника Банка, лимит командировочных расходов по Банку на финансовый год определяется сметой.

К командировочным расходам относятся, в частности расходы на:

- **проезд** работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы воздушным, железнодорожным, водным, автомобильным транспортом, в том числе проезд городским транспортом до аэропорта (вокзала) и обратно, страховые платежи по государственному страхованию пассажиров на транспорте, оплате услуг по предварительной продаже документов;

- **наем жилого помещения**. По этой статье расходов подлежат возмещению также расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование оздоровительными объектами);

- **суточные в пределах норм**, установленных в Банке;

- **оформление и выдачу** виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;

- **консульские, аэродромные сборы**, сборы на право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы;

- **плата за пользование постельными принадлежностями** (по факту расходов, подтвержденных квитанцией или отметкой на проездном билете);

- **расходы по провозу багажа**.

2) Транспортные расходы командированного сотрудника оплачиваются на основании проездных документов. В счет транспортных расходов берется:

- оплата к месту (местам) командировки и обратно к месту постоянной работы (кроме такси);

- оплата проезда автотранспортом на вокзал, аэропорт и т.п. и обратно, если последние находятся за чертой населенного пункта.

Для обеспечения эффективности выполнения сотрудником служебного задания допускается оплата поездок служебного характера на такси при условии подтверждения непосредственным руководителем необходимости поездок и предоставления фактически понесенных расходов. При потере документов, подтверждающих фактически произведенные расходы по проезду до места назначения и обратно и невозможности предоставления дубликатов из кассы, работник должен написать заявление на имя Председателя Правления Банка с просьбой оплатить эти расходы. При положительной резолюции или Приказе о возмещении расходов, возмещенная стоимость проездных билетов включается в совокупный доход работника, подлежащий налогообложению НДФЛ.

3) **Расходы по найму жилья (оплата проживания)** включают размеры по оплате фактических расходов в соответствии с главой 25 НК РФ.

Оплата расходов по найму жилья производится в фактическом размере при предоставлении оправдательных документов, подтверждающих размер понесенных расходов. При отсутствии оправдательных документов расходы по найму жилья принимаются в размере, установленном законодательными актами. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения НДФЛ в пределах 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации и в пределах 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке.

При компенсации расходов по найму жилья за счет принимающей стороны оплата за счет средств Банка не производится.

Не подлежит включению в расчет расходов по найму жилого помещения и компенсируются за счет личных средств командированного сотрудника оплата стоимости дополнительных услуг, не относящихся к арендной плате (тарифу), а именно: оплата завтрака (обеда, ужина), мини- бара и т.п.

Если по распоряжению Председателя Правления Банка производится оплата указанных дополнительных услуг, то для целей налогообложения эти затраты могут быть оплачены из прибыли и указанная сумма включается в совокупный налогооблагаемый доход физического лица.

4) Суточные расходы в период пребывания сотрудников в служебных краткосрочных командировках на территории Российской Федерации включаются в состав расходов, согласно норм, установленных внутренним документом банка (Приказ Председателя Правления), на территории иностранных государств включаются в состав расходов, согласно норм, установленных Постановлением Правительства РФ № 812 от 26 декабря 2005 года «О размере и порядке выплаты суточных в иностранной валюте и надбавок к суточным в иностранной валюте при служебных командировках на территории иностранных государств работников организаций. Финансируемых за счет средств федерального бюджета».

Работникам, направляемым в краткосрочные командировки, суточные выплачиваются за каждый день пребывания в командировке. Не подлежат налогообложению НДФЛ суточные, выплачиваемые в пределах 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации и в пределах 2 500 рублей за каждый день нахождения в заграничной командировке.

При этом со дня пересечения государственной границы при выезде из Российской Федерации суточные выплачиваются по норме, установленной для выплаты в стране, в которую он направляется, а со дня пересечения государственной границы при въезде в Российскую Федерацию - по норме, установленной при командировках в пределах Российской Федерации. Если работник в период командировки находился в нескольких зарубежных странах, то со дня выезда из одной страны в другую (определяется по отметке в паспорте) суточные, принимаемые к налогообложению, рассчитываются по норме, установленной для выплаты в стране, в которую он направляется.

Суточные выплачиваются за каждый день нахождения в командировке, включая выходные и праздничные дни, а так же время вынужденной остановки в пути, подтвержденной документально.

При командировке в такую местность, откуда командированный может ежедневно возвращаться к месту своего постоянного жительства, суточные не выплачиваются.

Если по распоряжению руководства производится выплата суточных за поездку, откуда командированный может ежедневно возвращаться к месту постоянного жительства, то для целей налогообложения эти затраты не относятся на уменьшение налогооблагаемой прибыли и они могут быть оплачены из прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Указанная сумма включается в совокупный налогооблагаемый доход физического лица.

Если сотрудник в период пребывания в командировке обеспечивается денежными средствами на личные расходы за счет принимающей стороны, то суточные выплачиваются в размере разницы по нормам Банка и суммой на личные расходы за счет принимающей стороны.

Нормы возмещения суточных по Банку устанавливает Приказ Председателя Правления Банка.

При командировании сотрудника за границу на срок до 60 дней суточные выплачиваются по норме Банка, начиная с 61 дня, в размере фиксированной суммы, устанавливаемой персонально для сотрудника Председателем Правления Банка.

В случае выплаты суточных в иностранной валюте в расчет налогооблагаемой базы принимается сумма в рублях по курсу Банка России на дату предоставления авансового отчета в Управление бухгалтерского учета и отчетности.

5) Оформление и выдача документов: расходы по получению загранпаспорта, получения визы, принимаются в размере фактических затрат на основании первичных документов.

6) Консульские сборы, сборы аэропортов и вокзалов, кроме платы за пользование залом VIP, принимаются в размере фактических затрат на основании первичных документов.

Компенсация расходов за пользование залом VIP производится на основании предоставленных документов и разрешающей резолюции Председателя Правления Банка за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, с включением суммы в совокупный доход работника и удержанием налога на доходы физических лиц.

7) Прочие: телеграфные, телефонные и почтовые расходы, комиссии, взимаемые при обмене валюты (при обмене чека в банке на иностранную валюту).

Командированному сотруднику возмещаются расходы за пользование междугородной (международной) телефонной связью и телеграфные расходы и не включаются в его совокупный доход, если в связи со служебным поручением ему вменяется в обязанность информировать непосредственно руководителя о ходе его выполнения (подтверждение этого указания предоставляется в Управление бухгалтерского учета и отчетности). Расходы за пользование услугами связи возмещаются на основании счетов и квитанций об оплате этих услуг с визой Председателя Правления Банка, подтверждающей служебный характер и необходимость данных расходов. К авансовому отчету должен быть приложен счет (квитанция) из гостиницы с указанием кода региона, с которым производилось соединение по междугородной телефонной связи и номера телефона, с абонентом которого вел переговоры работник Банка, находящийся в командировке.

8.8.9. Особенности налогового учета представительских расходов

Представительские расходы относятся к прочим расходам, связанные с производством и (или) реализацией в соответствии с подпунктом 22 пункта 1 и пунктом 2 статьи 264 НК РФ.

1) К представительским расходам относятся расходы Банка на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа Банка, независимо от места проведения указанных мероприятий.

К представительским расходам относятся расходы на:

- проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц Банка, участвующих в переговорах;
- транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно;

- буфетное обслуживание во время переговоров;
- оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

Перечисленные выше расходы, произведенные исходя из производственной необходимости во время пребывания сотрудников в местных, иногородних и зарубежных командировках при наличии оправдательных документов, подтверждающих эти расходы, относятся к представительским.

2) Отнесение представительских расходов, к расходам, учитываемым при налогообложении, разрешается только при наличии Акта о представительских расходах (Приложение №1), в котором указываются (к которому прилагаются):

- оправдательные первичные документы;
- список приглашенных лиц;
- список участников со стороны Банка;
- дата, место проведения деловой встречи (приема), конкретное назначение и величина произведенных расходов;
- тема переговоров.

Первичные документы, в которых отсутствуют обязательные реквизиты, не принимаются и возвращаются сотруднику.

3) Расходы на представительские цели производятся в соответствии с действующим российским законодательством в наличной и безналичной форме.

В качестве платежного средства для оплаты представительских расходов могут быть использованы:

- корпоративная пластиковая карточка, выданная на имя руководителя Банка или уполномоченного им сотрудника Банка. Такие карточки могут быть использованы для оплаты протокольных мероприятий (завтраков, обедов, ужинов). При проведении переговоров на рабочих местах для приобретения необходимых товаров также может использоваться пластиковая карточка.
- наличные деньги. Представительские расходы могут осуществляться путем выдачи наличных денежных средств подотчетным лицам Банка на основании Служебной записки на имя Председателя Правления Банка с указанием требуемой суммы. При наличии за сотрудником запрашивающего подразделения просроченной дебиторской задолженности средства под отчет на представительские цели не выдаются.

4) Затраты возмещаются в безналичном порядке, либо наличными. Затраты, произведенные в иностранной валюте возмещаются в безналичном порядке, либо наличными в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день представления отчета. Оплата запланированных представительских расходов производится путем безналичного перечисления средств на основании Распоряжения на оплату (по установленной Банком форме) с приложением счета на оплату и других документов, необходимых для осуществления платежа и отражения расхода в бухгалтерском учете (договора, контракта или соглашения об оказании услуг, акта приемки-передачи товаров /работ, услуг/, накладной).

5) При оплате пластиковой картой первичными документами являются слипы и приложенные к ним счета (чеки) с расшифровкой произведенных расходов.

При оплате наличными средствами первичными документами являются счета с расшифровкой произведенных расходов, накладные, кассовые и товарные чеки.

6) В случае если по результатам встречи достигнута договорённость с партнёрами, выразившаяся в подписании протокола о намерениях, соглашения, договора или контракта, а также, если стороны договорились о продолжении (прекращении) сотрудничества без подписания каких-либо документов, в графе: «Результаты деловой встречи (приема)» Акта о представительских расходах делается соответствующая запись.

7) К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

8) Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов Банка, учитываемых при налогообложении в размере, не превышающем **4 процента** от расходов Банка на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.

8.8.10 Особенности налогового учета расходов на подготовку и переподготовку кадров

Расходы на подготовку и переподготовку кадров относятся к прочим расходам, связанные с производством и (или) реализацией в соответствии с подпунктом 23 пункта 1 и пунктом 3 статьи 264 НК РФ.

1) К прочим расходам Банка относятся расходы на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с образовательными учреждениями, связанные с подготовкой и переподготовкой (в том числе с повышением квалификации кадров), в соответствии с договорами с такими учреждениями.

Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

- соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;

- подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;

- программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

2) Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.

8.8.11. Особенности налогового учета расходов на рекламу

Расходы на рекламу относятся к прочим расходам, связанные с производством и (или) реализацией в соответствии с подпунктом 28 пункта 1 и пунктом 4 статьи 264 НК РФ.

1) Расходами на рекламу признаются расходы на рекламирование производимых и (или) реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках.

2) В целях налогообложения к расходам на рекламу относятся:

- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;

- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;

- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых организацией, и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

3) Реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний.

4) К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.

5) Перечисленные виды расходов Банка на рекламу учитываются при налогообложении в составе расходов в полном объеме. Указанные расходы учитываются на отдельном лицевом счете 70606 «Расходы на рекламу» и включаются в расчет налогооблагаемой базы в Сводном налоговом регистре в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации, определяемой в соответствии со статьей 249 НК.

8.8.12. Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам

1) Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам). Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам рассчитываются в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ.

2) При определении налоговой базы Банк не учитывает расходы в виде следующих отчислений:

- резервы, сформированные под векселя (за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже);
- резервы, сформированные на основании Положения ЦБР от 20 марта 2006 г. N283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

3) В соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными и по ним создаются резервы. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

4) Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка и не полностью использованные Банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. При принятии Банком решения о списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность. Если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором.

5) В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка в последний день отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница включается во внереализационные расходы Банка в последний день отчетного (налогового) периода.

6) Для целей налогообложения используются данные бухгалтерского учета. В случае выявления несоответствия в указанных данных с требованиями налогового учета информация корректируется в регистрах налогового учета.

7) Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом требований Налогового кодекса, включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

8.8.13. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, поэтому в целях налогообложения в соответствии со статьей 300 НК РФ учитывает в расходах отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) Банком 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).

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

Банк, являющийся продавцом по первой части РЕПО или заимодавцем по операции займа ценными бумагами, не формирует резервы под обесценение ценных бумаг по ценным бумагам, переданным по операции РЕПО (договору займа).

Банк, являющийся покупателем по первой части РЕПО или заемщиком по операции займа ценными бумагами, вправе формировать резервы под обесценение ценных бумаг по ценным бумагам, полученным по операции РЕПО (договору займа).

Налоговый учет формирования под обесценение ценных бумаг ведется в регистрах налогового учета.

8.8.14. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

- 1) Банк самостоятельно принимает решение относительно формирования резервов по сомнительным долгам.
- 2) Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.
- 3) Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.
- 4) Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со статьей 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.
- 5) Банк вправе формировать резерв по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.
- 6) Суммы отчислений в резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.
- 7) Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

8) Сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от суммы доходов Банка, определяемых в соответствии с 25 главой НК РФ, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

9) Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном статьей 266 НК РФ.

10) Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная Банком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

11) В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка в текущем отчетном (налоговом) периоде. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

12) В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляются только за счет суммы созданного резерва.

13) В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

14) Налоговый учет формирования резервов по сомнительным долгам ведется в регистрах налогового учета.

8.8.15. Особенности налогового учета расходов на приобретение права на земельные участки, находящихся в государственной и муниципальной собственности

Расходы на приобретение права на земельные участки включаются согласно статье 264.1 НК РФ в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией и признаются расходами отчетного (налогового) периода равномерно в течение 5 лет. В аналогичном порядке учитывается убыток от реализации права на земельный участок.

8.8.16. Особенности налогового учета расходов по оплате сумм налогов и сборов

- 1) В состав расходов налоги и сборы включаются в соответствии с законодательством.
- 2) Суммы налогов и сборов признаются к уменьшению налогооблагаемой базы в том отчетном периоде (квартале), к которому относятся (период за который составляется декларация по данному налогу).
- 3) В соответствии с п.5. ст.170 НК РФ банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль суммы НДС, уплаченные по приобретенным товарам (работам, услугам). Вся сумма НДС, уплаченного при приобретении товаров (работ, услуг) единовременно списывается на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (в случае если сами расходы уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль), в том периоде, в котором признается факт осуществления этих расходов (момент ввода в эксплуатацию амортизируемого имущества).
- 4) Банк единовременно включает в затраты сумму НДС, уплаченную при приобретении Основных средств в момент ввода Основного средства в эксплуатацию.
- 5) Для формирования информации для налогового учета принимаются данные регистров бухгалтерского учета по лицевым счетам, открытым на соответствующих символах отчета о прибылях и убытках (ф.102)

8.8.17. Особенности налогового учета расходов в виде процентов по долговым обязательствам

- 1) Для целей налогообложения под долговыми обязательствами понимаются средства, находящиеся на банковских счетах, банковские вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранных, собственные долговые обязательства (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, займы или другие обязательства), межбанковские кредиты, включая овердрафт, приобретенные кредиты, займы и вклады (депозиты) в драгоценных металлах, иные обязательства перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентам по расчетам по аккредитивам, и иные заимствования независимо от формы их оформления.
- 2) В соответствии с пунктом 3 статьи 43 НК РФ процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, уплаченный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, расходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.
- 3) Сумма расходов определяется как сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц), исходя из первоначальной доходности, установленной эмитентом-Банком) в условиях договора (эмиссии, выпуска), и суммовых разниц по обязательствам, выраженным в условных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных единиц) с учетом предельной величины процентов, установленной ниже, но не выше фактической.

4) При определении предельной величины процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается в порядке, установленном статьей 269 и статье 291 НК РФ и/или иными актами законодательства по налогам и сборам.

5) Процентные расходы, превышающие указанные выше лимиты, не принимаются в расходы, признаваемые для целей исчисления налога на прибыль.

6) Если при досрочном расторжении договора вклада производится перерасчет начисленных процентов по пониженной ставке, то для целей налогообложения корректировка ранее учтенных расходов не производится. В отчетном периоде совершения перерасчета на сумму ранее признанных расходов увеличиваются доходы Банка для целей налогообложения.

7) Бухгалтерское отражение расходов, в виде процентов, начисленных за привлеченные кредиты, соответствует целям налогового учета в части бухгалтерских записей.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению **на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.**

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы **в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.**

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Для целей налогового учета признаются регистры бухгалтерского учета, в которых отражаются бухгалтерские записи: ведомости начисления и уплаты процентов и лицевые счета. В сводный регистр налогового учета данные переносятся из указанных регистров бухгалтерского учета.

8) Под расходами в виде процентов по выпущенным Банком векселям понимаются проценты по ставке указанной в векселе.

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 по выпущенным векселям в пределах процентной ставки в соответствии с положениями ст. 269 НК РФ.

Процентные расходы, превышающие указанные пределы, не принимаются в расходы, признаваемые для целей исчисления налога на прибыль.

Налоговый учет при досрочном погашении векселя устанавливается отдельно.

Исходя из принципов равномерности распределения и признания, расходы в виде процентов, уплаченных по векселям, признаются:

- если дата начала периода начисления процентов по векселю и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные отчетные периоды – последний рабочий день отчетного периода начисления процентов;
- если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же отчетный период – дата уплаты процентов.

В отчетном периоде на сумму ранее признанных и фактически осуществленных расходов в рамках одного налогового периода корректируются (уменьшаются) расходы Банка для целей налогообложения.

9) Под расходами в виде дисконта по выпущенным векселям понимается отрицательная разница между ценой размещения векселя и его номиналом. В целях налогового учета дисконт приравнивается к проценту (п.1 ст.269 НК).

В составе расходов принимаются расходы по выпущенным векселям в пределах процентной ставки в соответствии с положениями ст. 269 НК РФ.

Процентные расходы, превышающие указанные пределы, не принимаются в расходы, признаваемые для целей исчисления налога на прибыль.

Налоговый учет при досрочном погашении векселя устанавливается отдельно.

Расходы в виде дисконта по выпущенным векселям признаются равномерно в течение всего срока обращения векселя независимо от даты выпуска или погашения векселя.

Расчет доходности собственного дисконтного векселя Банк производит по следующей формуле:

$$\text{Доходность (\%)} = (N - K) / K * (365(366) / T) * 100$$

N — номинальная стоимость собственного векселя;

K — цена размещения;

T — срок обращения векселя.

Досрочное погашение векселя:

Согласно п. 4 ст. 328 НК РФ при досрочном погашении долгового обязательства проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки с учетом положений ст. 269 НК РФ и фактического времени пользования заемными средствами.

$$\text{Доходность (\%)} \text{ при погашении} = (P - K) / K * (365(366) / T_1) * 100$$

P — цена погашения;

K — цена размещения;

T₁ — срок обращения векселя при досрочном погашении.

Срок обращения по дисконтным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» расход (дисконт) в виде процента определяется с даты составления векселя.

10) В налоговом учете дисконтный расход равномерно распределяется в течение всего срока обращения векселя. При начислении расхода в виде дисконта по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве периода обращения для целей налогообложения используется период с даты выпуска векселя по дату «не ранее» плюс 365/366 дней. Сумма дисконтного расхода за каждый месяц, определяется исходя из общей суммы дисконта, срока обращения векселя и количества дней обращения векселя, приходящихся на месяц, и отражается в отдельном налоговом регистре, данные по которому переносятся в сводный налоговый регистр.

11) Если Банк имеет непогашенную задолженность по долговому обязательству перед иностранной организацией, прямо или косвенно владеющей более 20 процентами уставного (складочного) капитала (фонда) Банка (далее - контролируемая задолженность), то на последний день каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет предельную величину признаваемых расходом процентов по контролируемой задолженности путем деления величины процентов, начисленных Банком в каждом отчетном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, на величину коэффициента капитализации, рассчитываемого на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода.

При этом коэффициент капитализации определяется путем деления величины соответствующей непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующую доле прямого или косвенного участия этой иностранной организации в уставном (складочном) капитале (фонде) Банка, и деления полученного результата на двенадцать с половиной.

Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами приравнивается в целях налогообложения к дивидендам и облагается налогом на прибыль в соответствии с п.3 статьи 284 НК РФ.

8.8.18. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами

1) Доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами учитываются Банком, как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при формировании налоговой базы по налогу на прибыль с учетом всех доходов (расходов), полученных от осуществления банковской деятельности.

2) Доходы Банка 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 Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем). При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии со статьями 271 и 272 НК РФ в момент реализации, которые определяются на основании даты зачисления и списания ценных бумаг со счета Депо или лицевого счета в реестре владельцев именных ценных бумаг.

3) Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального Банка РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

4) 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 и затраты на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход от реализации ценных бумаг включаются вышеуказанные

расходы и затраты, в том случае, если данные расходы можно идентифицировать со сделкой по реализации данной ценной бумаги. В расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5) При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на момент принятия указанной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

7) Иностранные ценные бумаги, имеющие присвоенный в установленном иностранным правом порядке идентификационный номер ценных бумаг ISIN и удостоверяющих права на акции российских эмитентов (американские депозитарные расписки и глобальные депозитарные расписки), соответствуют совокупности эмиссионных ценных бумаг, указанной ст. 2 Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» и для целей налогового учета признаются эмиссионными ценными бумагами иностранных эмитентов, в отношении к которым применяются нормы ст. 280 НК РФ.

6) 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 Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

7) Налогооблагаемая база по процентному (купонному) доходу, полученному при осуществлении операций с государственными и муниципальными ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется в соответствии с требованиями статьи 328 НК отдельно от расходов и доходов, связанных с реализацией (выбытием) таких ценных бумаг.

8) Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то Банк рассматривает такую операцию, как операцию купли-продажи ценных бумаг с отсрочкой платежа с учетом ограничений, установленных в разделе «Особенности налогового учета операций с финансовыми инструментами срочных сделок» настоящей Налоговой политики. В целях налогообложения такая сделка рассматривается как обычная сделка купли-продажи с учетом особенностей определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

9) Определение налоговой базы от операций по реализации (иному выбытию) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов (ПИФ) осуществляется в общем порядке в соответствии с нормами ст. 280 НК РФ. При этом доходы и расходы учитываются с учетом надбавок к расчетной стоимости и скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, уплачиваемых Банком при получении и погашении паев. При передаче Банком ценных бумаг в качестве оплаты первичного размещения инвестиционных паев закрытого ПИФ у Банка не возникает прибыли (убытка) для целей налогообложения. Стоимость инвестиционных паев закрытого ПИФ для целей налогообложения признается равной стоимости вносимых ценных бумаг,

определяемой по данным налогового учета на дату перехода прав собственности на указанные ценные бумаги.

10) При реализации или ином выбытии ценных Банк принимает для целей налогообложения следующие методы списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

а) по учтенным Банком векселям - по стоимости единицы, т.е. по фактической стоимости приобретения данного конкретного векселя;

б) по прочим ценным бумагам – по стоимости первых по времени приобретений (**ФИФО**).

Метод ФИФО применяется Банком к эмиссионным ценным бумагам при их выбытии по каждой категории ценных бумаг.

11) В целях налогообложения ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

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

- 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;

- если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

В целях настоящего пункта под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение Банком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги).

В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключалась сделка с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделку, заключаемую посредством электронных торговых систем, Банк самостоятельно выбирает такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг в каждом конкретном случае заключения сделки купли-продажи ценных бумаг с учетом основных условий указанной сделки, а именно, вида ценной бумаги, способа заключения договора купли-продажи ценной бумаги и иных условий сделки.

12) Банк осуществляет определение рыночных цен по операциям с ценными бумагами в соответствии с требованиями статьи 280 НК РФ:

а) ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке:

Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогообложения понимается **средневзвешенная цена** ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через **российского организатора торговли** на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или **цена закрытия** по ценной бумаге, рассчитываемая **иностранный фондовой биржей** по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк самостоятельно выбирает рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов 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. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк самостоятельно выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки Банк принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг 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 трех месяцев.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата Банк принимает минимальную (максимальную) цену сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

б) ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке:

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

В целях настоящей статьи предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения Банк принимает минимальную (максимальную) цену, определенную исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, с инвестиционными паями закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в целях налогообложения принимается цена в порядке, установленном пунктом 6 статьи 280 НК РФ.

13) При определении расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, Банк использует следующие методы:

а) по акциям в соответствии с «Порядком определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным приказом ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н метод оценки стоимости чистых активов акционерного общества (по состоянию на начало квартала, в котором произошла реализация (выбытие) ценных бумаг) и установленный «Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ», утвержденным Приказом Минфина РФ и Федеральной службой по финансовым рынкам от 01.02.2007 г. № 7н, № 07-10/пз-н, «Методикой определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», утвержденной Центральным банком РФ от 10.02.2003 г. № 215-п, «Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 г. № 05-21/пз-н, «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», утвержденным приказом Минфина РФ и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 г. N 10н, 03-6/пз. При невозможности определения стоимости чистых активов – Банк привлекает оценщика.

б) по необращающимся облигациям, в том числе иностранным ценным бумагам – метод определения цены, рассчитанной исходя из существенных на рынке ценных бумаг цен этой ценной бумаги.

Расчетная цена принимается банком как средневзвешенная цена предложений о покупке необращающейся ценной бумаги, объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими. Для определения расчетной цены необращающейся ценной бумаги Банк использует котировки на покупку, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе налогоплательщику по его запросу. Для определения расчетной цены необращающихся ценных бумаг банк использует котировки на покупку, объявленные на дату совершения Банком сделки с такой ценной бумагой. Банк, для определения расчетной цены необращающихся ценных бумаг использует котировки следующих организаторов торгов ММВБ, Рusbондс, РБК.

При отсутствии котировок по необращающимся ценным бумагам по данным организаторам торгов Банк определяет расчетную стоимость ценных бумаг следующим способом:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C}{(1+r)^v (1+r)^{i-1}} + \frac{M}{(1+r)^v (1+r)^{n-1}}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена облигации;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по облигации (включая платежи по основному долгу и процентам);

n - число периодов до полного погашения облигации;

r - процентная ставка, соответствующая купонному периоду. Процентная ставка должна соответствовать уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются налогоплательщиком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены в соответствии с порядком, закрепленным учетной политикой для целей налогообложения;

v - величина, определяемая как:

$v = I/B$, где:

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B - число дней между выплатами купона.

в) по иностранной ценной бумаге – метод определения цены, как средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last) необращающейся ценной бумаги, раскрытая информационным агентством Блумберг по итогам заключения налогоплательщиком сделки с необращающейся ценной бумагой. При отсутствии котировок в Блумберг, используются данные других информационных систем (Reuters Интерфакс, Финмаркет и иных источников). **г) по долговым ценным бумагам** - метод расчета наращенных (накопленных) сумм процентных выплат к получению по формуле:

- для дисконтных векселей: $P_{ц} = [(N-K):T * Д] + K$,

- для процентных векселей: $P_{ц} = [(\% * N) : (100 * 365 / 366) * Д] + K$,

где P_ц – расчетная цена;

N – номинальная стоимость;

K – покупная стоимость;

T – количество дней от приобретения до выбытия (для дисконтных ценных бумаг – количество дней до погашения эмитентом);

Д – количество дней, прошедших после приобретения до реализации (иного выбытия).

д) по российским депозитарным распискам – расчетная цена определяется Банком, как стоимость соответствующих депозитарной расписке представленных ценных бумаг, определенная на основании цен закрытия таких ценных бумаг на иностранной фондовой бтрже на дату совершения сделки с российскими депозитарными расписками.

е) по инвестиционным паям инвестиционного фонда – метод оценки стоимости чистых активов. Расчетная цена определяется путем деления стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, рассчитанной на день, не ранее дня приема заявок на приобретение, заявок на погашение или заявок на обмен инвестиционных паев, на

количество инвестиционных паев, указанное в реестре владельцев инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда на тот же день. При этом предельное отклонение цен в сторону повышения или понижения от расчетной стоимости по инвестиционным паям Банком не применяется.

При погашении долговых ценных бумаг в срок расчетная цена не определяется.

Работники Отдела учета операций с ценными бумагами ДСиУБО представляют в УНК ДСиУБО соответствующие расчеты стоимости не позднее 5 рабочих дней со дня реализации или иного выбытия

13) Зачет встречных однородных требований и клиринг (отсутствие перехода права собственности) по сделкам купли-продажи ценных бумаг не отменяет факт реализации ценных бумаг

Однородными требованиями признаются требования по передаче ценных бумаг:

- имеющих одинаковый объем прав;
- одного вида;
- одной категории (типа) или
- одного ПИФа (для инвестиционных паев ПИФов).

Подтверждающими документами для проведения зачета встречных однородных требований являются документы, которые в соответствии с законодательством РФ являются основанием для прекращения обязательств поставить (принять) ценные бумаги (в том числе отчеты клиринговой организации или лиц, осуществляющих брокерскую деятельность).

14) Затраты, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, включаются в состав внереализационных расходов, учитываемых при налогообложении в случае невозможности отнесения этих затрат к той или иной операции с ценными бумагами:

- оплата услуг реестродержателя, депозитария;
- расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- другие аналогичные расходы.

15) Расходы Банка на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности, на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы, включаются в состав внереализационных расходов.

16) Налоговый учет операций с ценными бумагами ведется в регистрах налогового учета в разрезе доходов (расходов) от реализации и внереализационных доходов (расходов), а также в разрезе доходов, облагаемых по различным налоговым ставкам.

8.8.19. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Банк осуществляет налоговый учет операций РЕПО в соответствии с требованиями, установленными в статьях 282 и 333 НК РФ.

1) Операцией РЕПО признается договор, отвечающий требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом "О рынке ценных бумаг". При этом первой и второй частями РЕПО признаются первая и вторая части договора РЕПО соответственно. Покупателем по первой части РЕПО и продавцом по первой части РЕПО признаются покупатель по договору РЕПО и продавец по договору РЕПО соответственно. В целях настоящей статьи обязательства по второй части РЕПО должны возникать при условии исполнения первой части РЕПО.

2) Согласно статье 51.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

3) Ценными бумагами по договору РЕПО могут быть эмиссионные ценные бумаги российского эмитента, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания, акции или облигации иностранного эмитента и ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента.

4) В целях налогообложения исполнение второй части РЕПО, в том числе для операции РЕПО, исполнение второй части которой обусловлено моментом востребования, должно быть осуществлено не позднее одного года после наступления срока исполнения первой части РЕПО, установленного договором.

Дата исполнения обязательств по второй части РЕПО может быть изменена как в сторону сокращения срока РЕПО, так и в сторону его увеличения. При этом исполнение второй части РЕПО в случае такого изменения срока, должно быть осуществлено не позднее одного года после наступления срока исполнения первой части РЕПО, установленного договором.

Операции, по которым дата исполнения второй части РЕПО определена моментом востребования, признаются операциями РЕПО, если договором РЕПО установлен порядок определения цены второй части РЕПО и если вторая часть РЕПО исполнена в течение одного года с даты исполнения сторонами обязательств по первой части РЕПО.

Для операций РЕПО, совершаемых через организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовую биржу) либо с исполнением через клиринговую организацию, любое изменение даты исполнения второй части РЕПО, осуществляемое в соответствии с правилами организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) или клиринговой организации, в целях настоящей статьи признается изменением срока РЕПО.

5) В целях налогообложения датами исполнения первой или второй части РЕПО считаются предусмотренные договором РЕПО сроки исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по соответствующей части РЕПО. В случае исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и по их оплате по первой или второй части РЕПО в разные даты датой первой и датой второй частей РЕПО соответственно признается наиболее поздняя из дат исполнения обязательств по оплате или поставке ценных бумаг.

В случае, если дата исполнения первой или второй части РЕПО, определенная договором, приходится на выходной и (или) нерабочий праздничный день в соответствии с законодательством Российской Федерации, датой исполнения первой или второй части РЕПО признается следующий за ним рабочий день. При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной (расчетной) стоимости таких ценных бумаг. Такая цена реализации (приобретения) по обеим частям РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату фактического исполнения каждой части РЕПО.

6) Ставка РЕПО определяется при заключении операции РЕПО и может быть фиксированной или расчетной. Ставка РЕПО должна позволять определить величину процентов на конец отчетного (налогового) периода и может быть изменена по соглашению сторон договора РЕПО.

7) Порядок налогообложения сделок РЕПО не изменяется в случае:

- если на дату исполнения второй части РЕПО обязательство по реализации (приобретению) ценных бумаг по второй части РЕПО полностью или частично не исполнено (далее - ненадлежащее исполнение второй части РЕПО), но при этом осуществлена процедура урегулирования взаимных требований в порядке, установленном статьей 282 НК РФ;

- при исполнении (прекращении) обязательств по первой и (или) по второй частям РЕПО зачетом встречных однородных требований (за исключением зачета однородных требований по первой и второй частям в рамках одной операции РЕПО). Однородными признаются требования по передаче имеющих одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа) или одного паевого инвестиционного фонда (для инвестиционных паев инвестиционных фондов) или требования по уплате денежных средств в той же валюте.

- если в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО осуществлены конвертация ценных бумаг, являющихся объектом операции РЕПО, в том числе в связи с их дроблением, или консолидацией, или изменением их номинальной стоимости, либо аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска таких ценных бумаг, либо изменение индивидуального государственного регистрационного номера выпуска (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска), индивидуального идентификационного номера (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска) таких ценных бумаг.

8) Процедура урегулирования взаимных требований при ненадлежащем исполнении второй части РЕПО должна предусматривать обязанность сторон завершить взаиморасчеты по договору РЕПО в течение 30 календарных дней с даты исполнения второй части РЕПО в порядке, установленном статьей 282 НК РФ.

9) В случае ненадлежащего исполнения второй части РЕПО и при исполнении установленной в договоре РЕПО процедуры урегулирования взаимных требований, отвечающей требованиям статьи 282 НК РФ, налоговая база по операции РЕПО определяется в следующем порядке:

- продавец по первой части РЕПО признает в целях налогообложения исполнение второй части РЕПО и одновременно реализацию ценных бумаг, не выкупленных по второй части РЕПО, по рыночной цене ценной бумаги, являющейся объектом операции РЕПО, а при отсутствии рыночной цены - по расчетной цене ценной бумаги, определяемой в соответствии с разделом «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» настоящей Политики, на дату исполнения обязательств по второй части РЕПО в согласованном участниками операции РЕПО размере. При признании доходов (расходов) от реализации ценных бумаг в целях налогообложения применяются положения, установленные статьей 280 НК РФ;

- покупатель по первой части РЕПО признает в целях налогообложения исполнение второй части РЕПО и одновременно приобретение ценных бумаг, не проданных по второй части РЕПО, по рыночной цене ценной бумаги, являющейся объектом операции РЕПО, а при отсутствии рыночной цены - по расчетной цене ценной бумаги, которые определяются в соответствии с разделом «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» настоящей Политики, на дату исполнения обязательств по второй части РЕПО в согласованном участниками операции РЕПО размере.

10) Налогообложение сумм выплат в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, а также налогообложение процентных (купонных) доходов и дивидендов по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, осуществляется в порядке, установленной статьей 282 НК РФ.

11) В целях налогообложения для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

- расходами в виде процентов по привлеченным средствам, - если такая разница положительная;
- доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, - если такая разница отрицательная.

В целях налогообложения для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

- доходами в виде процентов по размещенным средствам, - если такая разница положительная;
- расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, - если такая разница отрицательная.

12) При реализации ценных бумаг по первой части РЕПО и по второй части РЕПО финансовый результат для целей налогообложения в соответствии со статьей 280 настоящего Кодекса не определяется. Расходы на приобретение ценных бумаг, сформированные в налоговом учете до даты исполнения первой части РЕПО, учитываются при реализации (выбытии) ценных бумаг в соответствии со статьями 280, 302 и 303 настоящего Кодекса.

13) Банк ведет налоговый учет выбывающих (возвращающихся) по операции РЕПО ценных бумаг в следующем порядке.

Для целей налогообложения Банк ведет обособленный учет по следующим группам:

- Группа 1 - ценные бумаги, полученные на возвратной основе (по сделкам РЕПО, займа и т.п.), в случае если условиями сделки допускается передача ценных бумаг по другим сделкам РЕПО, займа;

- Группа 2 - ценные бумаги, полученные Банком в собственность по иным основаниям без обязательств их последующего возврата.

При передаче ценных бумаг по первой части РЕПО или в заем в целях налогообложения прибыли в первую очередь передаются бумаги, относящиеся к Группе 1.

Возврат ценных бумаг по второй части РЕПО или из займа производится в Группу из которой они были. При этом в случае возврата ценных бумаг, переданных по первой части РЕПО или в заем из Группы 2, не меняется дата приобретения ценных бумаг, на которую сформированы расходы по приобретению ценных бумаг, произведенные до даты исполнения первой части РЕПО (передачи в заем), в целях последующего их признания на дату реализации ценных бумаг.

14) В случаях ненадлежащего исполнения второй части РЕПО Банк признает реализацию (приобретение) ценных бумаг, которые не переданы по второй части РЕПО, в соответствии со статьей 280 НК РФ.

Доходы от реализации ценных бумаг по первой части РЕПО определяются продавцом по первой части РЕПО на дату исполнения второй части РЕПО, если процедура урегулирования взаимных требований не предусмотрена договором РЕПО, или на последний день истечения срока, предусмотренного договором РЕПО для проведения сторонами процедуры урегулирования взаимных требований, если процедура урегулирования не осуществлена надлежащим образом, или на дату досрочного расторжения договора РЕПО по соглашению сторон.

При этом доходы определяются исходя из рыночных цен, действовавших на дату перехода права собственности на ценные бумаги при совершении первой части РЕПО, а в случае, если в обмен на ценные бумаги, переданные по первой части РЕПО, или на ценные бумаги, в которые они конвертированы, покупателю по первой части РЕПО были переданы иные ценные бумаги, - на дату их передачи покупателю по первой части РЕПО.

Расходы на приобретение ценных бумаг, не переданных по второй части РЕПО, признаются Банком-покупателем по первой части РЕПО согласно подпункту 7 пункта 7 статьи 272 НК РФ на дату исполнения второй части РЕПО, если процедура урегулирования взаимных требований не предусмотрена договором РЕПО, или на последний день истечения срока, предусмотренного договором РЕПО для проведения сторонами договора РЕПО процедуры урегулирования взаимных требований, если процедура урегулирования взаимных требований не осуществлена надлежащим образом, или на дату досрочного расторжения операции РЕПО по соглашению сторон и определяются исходя из рыночных цен, действовавших на дату перехода права собственности на ценные бумаги при совершении первой части РЕПО, а в случае, если в обмен на ценные бумаги, переданные по первой части РЕПО, или ценные бумаги, в которые они конвертированы, покупателю по первой части РЕПО были переданы иные ценные бумаги, - на дату их передачи покупателю по первой части РЕПО.

15) Под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация (выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа. Короткая позиция открывается при условии отсутствия у Банка ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда, по которым в налоговом учете сформирована, но не признана в качестве расходов стоимость приобретения, определяемая в соответствии со статьей 280 НК РФ.

Открытием короткой позиции не являются:

- реализация ценной бумаги по первой (второй) части РЕПО;
- передача ценной бумаги заемщику (возврат заимодавцу) по договору займа ценными бумагами;
- передача ценной бумаги на возвратной основе в соответствии с условиями, определенными пунктом 8 статьи 282 НК РФ;
- конвертация ценных бумаг, являющихся объектом операции РЕПО, в том числе в связи с их дроблением или консолидацией или изменением их номинальной стоимости, либо аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска таких ценных бумаг, либо изменение индивидуального государственного регистрационного номера выпуска (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска), индивидуального идентификационного номера (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска) таких ценных бумаг;
- погашение депозитарной расписки при получении представляемых ценных бумаг;
- иное выбытие ценной бумаги, доход по которому не включается в налоговую базу.

Короткая позиция открывается в количестве ценных бумаг, не превышающем количества ценных бумаг, полученных Банком по первой части РЕПО и (или) договорам займа в качестве заемщика.

Датой открытия короткой позиции является дата перехода права собственности на ценные бумаги от продавца, осуществляющего открытие короткой позиции, к покупателю по сделке по реализации (выбытию) ценной бумаги.

Заккрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям) ценных бумаг того же выпуска (инвестиционных паев того же ПИФа), по которым открыта короткая позиция.

Последовательность закрытия коротких позиций осуществляется Банком с использованием метода ФИФО в порядке, установленном статьей 282 НК РФ.

Аналитический учет коротких позиций в целях налогообложения Банком ведется по каждой открытой короткой позиции.

8.8.20. Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами

Банк осуществляет налоговый учет операций займа ценными бумагами в соответствии с требованиями, установленными в статье 282.1 НК РФ.

1) Передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа, заключенного в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств, при соблюдении следующих условий:

- договор займа, выданного (полученного) ценными бумагами, должен предусматривать выплату процентов в денежной форме;
- датой начала займа является дата перехода права собственности на ценные бумаги при их передаче кредитором заемщику, датой окончания займа является дата перехода права собственности на ценные бумаги при их передаче заемщиком кредитору;
- срок договора займа, выданного (полученного) ценными бумагами, не должен превышать один год;
- ставка процента или порядок ее определения устанавливаются условиями договора займа и не должна превышать ограничения, установленные статьей 269 НК РФ;
- для целей определения процентов по договору займа стоимость ценных бумаг, переданных по договору займа, принимается равной рыночной цене соответствующих ценных бумаг на дату заключения договора, а при отсутствии рыночной цены - расчетной цене, определенной в разделе «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» настоящей Политики.

В случаях, предусмотренных договором займа, стоимость ценных бумаг, переданных комиссионером, поверенным, агентом клиенту по договору займа, также может определяться по правилам оценки обеспечения клиента по предоставленным займам, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. При этом стоимость ценных бумаг определяется исходя из последней цены ценной бумаги, рассчитанной по указанным правилам в торговый день, определенный в соответствии с документами фондовой биржи.

Невыполнение данных условий ведет к переквалификации займа в сделку реализации ценных бумаг и определения финансового результата в порядке, установленном разделом «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» настоящей Политики.

2) В случае, если договором займа не установлен срок возврата ценных бумаг или указанный срок определен моментом востребования (договор займа с открытой датой) и в течение года с даты начала займа ценные бумаги не были возвращены заемщиком кредитору, по истечении одного года с даты начала займа для целей налогообложения признаются:

у кредитора – доходы и расходы от реализации ценных бумаг, переданных по договору займа, которые рассчитываются исходя из рыночной цены (расчетной цены) ценных бумаг, определяемой разделом «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» настоящей Политики, на дату начала займа;

у заемщика - внереализационные доходы в сумме, исчисленной исходя из рыночной цены (расчетной цены) ценных бумаг, определяемой разделом «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» настоящей Политики, на дату начала займа. При последующей реализации ценных бумаг, полученных по договору займа, расходы на их приобретение признаются равными сумме дохода, включенного в налоговую базу в соответствии со статьей 250 НК РФ.

Положения настоящего пункта применяются также в следующих случаях:

если договором займа был определен срок возврата займа, но по истечении одного года с даты начала займа ценные бумаги не были возвращены заемщиком кредитору;

если обязательство по возврату ценных бумаг было прекращено выплатой кредитору денежных средств или передачей иного отличного от ценных бумаг имущества.

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

4) По договору займа выплаты по ценным бумагам, право, на получение которых возникло в период действия договора займа, не признаются доходами заемщика и включаются в доходы кредитора в соответствии с пунктом 5 статьи 282.1 НК РФ.

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

Проценты, подлежащие уплате заемщиком по договору займа, признаются внереализационным расходом, учитываемым при определении налоговой базы с учетом установленных ограничений по подобным расходам.

6) При реализации (выбытии) ценных бумаг, полученных по договору займа, открывается короткая позиция в порядке, установленном в пункте 15 раздела «Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами».

7) В случае, если между датами начала и окончания займа осуществлены конвертация ценных бумаг, являющихся объектом займа, в том числе в связи с их дроблением, или консолидацией, или изменением их номинальной стоимости, либо аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска таких ценных бумаг, либо изменение индивидуального государственного регистрационного номера выпуска (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска), индивидуального идентификационного номера (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска) таких ценных бумаг, такие действия не изменяют порядок налогообложения операций займа ценных бумаг.

8) Банк ведет обособленный налоговый учет по ценным бумагам, переданным (полученным) в рамках займов ценными бумагами. Аналитический учет по займам ценными бумагами ведется по каждому предоставленному (полученному) займу.

8.8.21. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Банк осуществляет налоговый учет операций с финансовыми инструментами срочных сделок в соответствии с требованиями, установленными в статьях 301 – 305, 326 НК РФ.

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

Производный финансовый инструмент - договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений,

рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Перечень видов производных финансовых инструментов (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп-контракты) устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (в том числе иностранная валюта, ценные бумаги, имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

Не признается финансовым инструментом срочных сделок договор:

- являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", предусматривающий обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения значений величин, составляющих официальную статистическую информацию, изменения физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды или изменения значений величин, определяемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем абзаце показателей.

- требования, по которому не подлежат судебной защите в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. Убытки, полученные от указанных договоров, не учитываются при определении налоговой базы.

2) В целях налогообложения финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке, и финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

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

3) При квалификации сделок устанавливаются следующие критерии отнесения сделок к срочным или к сделкам с поставкой предмета сделки с отсрочкой исполнения.

Сделки, заключенные не на организованном рынке и предусматривающие поставку ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и других видов базисного актива, предусмотренных пунктом 1 статьи 301 НК РФ, в течение трех дней, считаются сделками с отсрочкой исполнения и не относятся к операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающими поставку базисного актива.

Сделки, квалифицированные как поставочные срочные сделки, а также как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, в целях налогообложения не подлежат перекалфикации в расчетные срочные сделки в случае прекращения обязательств способами, отличными от надлежащего исполнения.

К сделкам с отсрочкой исполнения в целях налогообложения относятся форвард, опцион и иные сделки, предполагающие поставку базисного актива, за исключением сделок СВОП (СВОП-контракты).

Сделка признается как финансовый инструмент срочных сделок в следующих случаях:

- заключенная не на организованном рынке и не предусматривающая поставки базисного актива,
- сделка СВОП (СВОП-контракт),
- заключенная на организованном рынке не зависимо от того, является поставочной или беспоставочной.

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

К финансовым инструментам срочных сделок в целях налогообложения относятся форвард, опцион, своп, фьючерс и иные сделки, предполагающие поставку базисного актива не ранее третьего дня, а также не предполагающие поставку базисного актива.

4) Датой окончания операции с финансовыми инструментами срочных сделок является дата исполнения прав и обязанностей по операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Обязательства по операции с финансовыми инструментами срочных сделок без ее переквалификации могут быть прекращены зачетом (взаимозачетом) однородных требований и обязательств.

Однородными признаются, в том числе требования по поставке имеющих одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа) или одного паевого инвестиционного фонда (для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов), а также требования по уплате денежных средств в той же валюте.

5) Рыночные цены по финансовым инструментам срочных сделок определяется в соответствии со статьей 305 НК РФ.

При этом фактическая цена финансового инструмента срочной сделки, не обращающегося на организованном рынке, признается для целей налогообложения рыночной ценой, если она отличается не более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок на дату заключения срочной сделки. Порядок определения расчетной стоимости соответствующих видов финансовых инструментов срочных сделок установлен Федеральной службой по финансовым рынкам Приказ от 09.11.2010 г. № 10-67/пз-н

Если фактическая цена финансового инструмента срочной сделки, не обращающегося на организованном рынке, отличается более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок, доходы (расходы) налогоплательщика определяются исходя из расчетной стоимости, увеличенной (уменьшенной) на 20 процентов.

Банк определяет расчетную стоимость необращающегося финансового инструмента срочных сделок исходя из рыночной цены, рассчитанной как среднее арифметическое значение цен, содержащихся в предложениях заключить такие же договоры, являющихся производными финансовыми инструментами, объявленных кредитными организациями, брокерами, дилерами и (или) управляющими и (или) иностранными организациями, имеющими аналогичный статус, и отвечающих требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

При этом таким же договором, являющимся производным финансовым инструментом, является финансовый инструмент срочных сделок того же вида, с тем же базисным (базовым) активом, его количеством (если указанный договор предусматривает количество базисного (базового) актива), с той же датой окончания срока исполнения договора, а также, если это опционный договор (контракт), той же ценой исполнения.

Для определения расчетной стоимости необращающегося финансового инструмента срочных сделок Банк не может быть использовать значение цены, содержащейся в предложении заключить договор, предусматривающий операцию противоположной направленности по отношению к операции налогоплательщика.

Для определения расчетной стоимости необращающегося финансового инструмента срочных сделок могут быть использованы значения цен, содержащиеся в предложениях заключить договоры, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе налогоплательщику по его запросу. При этом количество организаций, объявивших указанные цены, используемые для определения расчетной стоимости финансового инструмента срочных сделок, должно быть не менее трех. Налогоплательщик вправе закрепить в учетной политике для целей налогообложения перечень организаций, цены которых используются для определения расчетной

стоимости необращающихся финансовых инструментов срочных сделок, в том числе для определения расчетной стоимости отдельных видов таких инструментов.

Для определения расчетной стоимости необращающегося финансового инструмента срочных сделок используются цены, объявленные в дату совершения налогоплательщиком операции с финансовым инструментом срочных сделок.

В случае невозможности определения рыночной цены как среднее арифметическое ввиду отсутствия информации Банк признает рыночной ценой как цену такого же необращающегося финансового инструмента срочных сделок, раскрытую информационным агентством Томсон Рейтерс, информационным агентством Блумберг, рассчитанную по итогам дня, в который Банк совершил операцию с финансовым инструментом срочных сделок. При этом указанный необращающийся финансовый инструмент срочных сделок признается таким же финансовым инструментом срочных сделок, если он является финансовым инструментом срочных сделок того же вида, с тем же базисным активом, его количеством, с той же датой окончания срока исполнения договора, а также, если это опционный договор, той же ценой исполнения.

6) Налогообложение сделок, квалифицированных как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, осуществляется в порядке, предусмотренном настоящей Налоговой политикой для соответствующих базисных активов таких сделок.

7) Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется в порядке, установленном статьями 301-305 и 326 НК РФ.

Налоговый учет ведется отдельно по сделкам, совершаемым с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, по сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, а также по сделкам, заключенным с целью хеджирования.

8) В целях налогообложения под операциями хеджирования понимаются операции (совокупность операций) с финансовыми инструментами срочных сделок (в том числе разных видов), совершаемые в целях уменьшения (компенсации) неблагоприятных для Банка последствий (полностью или частично), обусловленных возникновением убытка, недополучением прибыли, уменьшением выручки, уменьшением рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования), увеличением обязательств Банка вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования.

Под объектами хеджирования признаются имущество, имущественные права Банка, его обязательства, в том числе права требования и обязанности, носящие денежный характер, срок исполнения которых на дату совершения операции хеджирования не наступил, включая права требования и обязанности, осуществление (исполнение) которых обусловлено предъявлением требования стороны по договору и в отношении которых Банк принял решение о хеджировании. Базисные активы финансовых инструментов срочных сделок, которые используются для операции хеджирования, могут отличаться от объекта хеджирования.

При заключении сделок в рамках операции хеджирования подразделение, объект которого хеджируется, представляет в Отдел налогового учета и отчетности ДСиУБО не позднее пяти рабочих дней с даты заключения хеджирующей сделки **справку**, подтверждающую, что исходя из прогнозов Банка совершение данной операции (совокупности операций) позволяет уменьшить неблагоприятные последствия, связанные

с изменением цены (в том числе рыночной котировки, курса) или иного показателя объекта хеджирования.

Справка составляется по каждой операции хеджирования отдельно и содержит следующие показатели:

- описание операции хеджирования, включающее наименование объекта хеджирования, типы страхуемых рисков (ценовой, валютный, кредитный, процентный или другие подобные риски), планируемые действия относительно объекта хеджирования (покупка, продажа, иные действия), финансовые инструменты срочных сделок, которые планируется использовать, условия исполнения сделок;
- дату начала операции хеджирования, дату ее окончания и (или) ее продолжительность, промежуточные условия расчета. Дата начала операции хеджирования может устанавливаться путем закрепления порядка ее определения;
- объем, дату и цену сделки (сделок) с объектом хеджирования (для ожидаемых (планируемых) сделок - объем, дату, цену и иные существенные условия сделки);
- объем, дату и цену сделки (сделок) с финансовыми инструментами срочных сделок.

Справка может содержать и иные сведения, подтверждающие совершение операции в целях хеджирования.

Если объектом хеджирования являются требования (обязательства), вытекающие из совокупности сделок, а также если объектом хеджирования является имущество Банка, дата начала и дата окончания операции хеджирования определяются Банком самостоятельно на основании прогноза показателей объекта хеджирования.

Доходы (расходы), связанные с финансовыми инструментами срочных сделок, заключенными в целях компенсации неблагоприятных последствий, определяются в соответствии с порядком, установленным статьей 326 НК РФ.

Банк осуществляет текущую переоценку финансовых инструментов срочных сделок, используемых в целях хеджирования, в зависимости от изменения рыночной цены, рыночной котировки, курса валюты, значения процентной ставки, фондового индекса или иных показателей, характеризующих базисный актив, при условии, что объект хеджирования подлежит переоценке в соответствии с требованиями НК РФ. При этом доходы (расходы) в результате такой переоценки определяются на конец отчетного (налогового) периода в зависимости от изменения показателей, определенных в настоящем пункте, по отношению к соответствующим показателям, закрепленным финансовым инструментом срочной сделки.

Банк производит оценку требований (обязательств) на дату исполнения финансового инструмента срочной сделки в соответствии с ее условиями и определяет сумму доходов (расходов) с учетом сумм, ранее учтенных для целей налогообложения в составе доходов (расходов).

8.8.22. Особенности определения налоговой базы при исполнении договоров доверительного управления имуществом

Банк ведет отдельный аналитический учет по доходам и расходам, связанным с исполнением договоров доверительного управления и по доходам, полученным в виде вознаграждения от доверительного управления, в разрезе каждого договора доверительного управления.

Аналитический учет должен обеспечить информацию, позволяющую определить учредителя договора доверительного управления и выгодоприобретателя, дату вступления в силу и дату прекращения договора доверительного управления, стоимость и состав полученного в доверительное управление имущества, порядок и сроки расчетов по

доверительному управлению. При совершении операций с имуществом, полученным в доверительное управление, доходы и расходы отражаются в соответствии с установленными настоящей главой правилами формирования доходов и расходов.

Доходы учредителя управления и доверительного управляющего имуществом по договору доверительного управления формируются в каждом отчетном (налоговом) периоде независимо от того, предусмотрено ли таким договором осуществление расчетов в течение срока действия договора доверительного управления или нет.

Сумма вознаграждения доверительному управляющему признается расходом по договору доверительного управления и уменьшает сумму дохода, полученного от операций с имуществом, переданным в доверительное управление. Если выгодоприобретателем по договору доверительного управления предусмотрено третье лицо - выгодоприобретатель, то расходы (убытки) (за исключением вознаграждения) при исполнении договора доверительного управления не уменьшают доходы, полученные учредителем договора доверительного управления по другим основаниям.

Согласно пункту 2 статьи 276 НК РФ вознаграждение, получаемое доверительным управляющим в течение срока действия договора доверительного управления имуществом, является его доходом от реализации и подлежит налогообложению в установленном порядке. Оно включается в сводный регистр налогового учета "Доходы от реализации кредитной организации, полученные в отчетном (налоговом) периоде" по строке "Прочие доходы от реализации".

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. Такие расходы включаются в сводный регистр налогового учета "Расходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде" по строке "Прочие расходы".

При возврате амортизируемого имущества учредителю договора доверительного управления, такое имущество подлежит включению в ту же амортизационную группу, начисление амортизации осуществляется по тем же ставкам и в том же порядке, что и до начала договора доверительного управления. Начисленная за весь период эксплуатации такого имущества амортизация до даты возврата учредителю договора доверительного управления учитывается при определении остаточной стоимости такого имущества. Если выгодоприобретателем является третье лицо, то при возврате имущества расходы (убытки) от снижения стоимости такого имущества не принимаются в уменьшение налоговой базы учредителя.

8.8.23. Особенности определения доходов и расходов в виде нереализованной курсовой разницы

Не подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации балансовые счета, на которых учитываются:

1) авансы, выданные (полученные) (п. 11 ст. 250 и пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ). *Переоценка не осуществляется, начиная с 01.01.2010 года.*

2) требования (обязательства) по финансовым инструментам срочных сделок, как обращающимся, так и не обращающимся на организованном рынке. При этом налогоплательщики учитывают в составе налоговой базы изменение текущей стоимости финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, в размере денежных сумм, рассчитанных биржей (клиринговой организацией). Указанное требование не распространяется на финансовые инструменты срочных сделок, в

соответствии с условиями которых исполнение обязанности одной стороны финансового инструмента срочной сделки возникает в случае предъявления требований другой стороной указанной сделки, в том числе в зависимости от обстоятельств, в отношении которых заранее неизвестно, наступят они или не наступят (ст. 326 НК РФ). *Переоценка не осуществляется только по сделкам, заключенным после 01.01.2010 года, т.е. по сделкам, заключенным до 01.01.2010 года и подлежащих завершению после 01.01.2010, требования (обязательства) переоцениваются.*

3) требования (обязательства) по сделкам, квалифицированным как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения (ст. 326 НК РФ). *Переоценка не осуществляется только по сделкам, заключенным после 01.01.2010 года, т.е. по сделкам, заключенным до 01.01.2010 года и подлежащих завершению после 01.01.2010, требования (обязательства) переоцениваются.*

4) обязательства (требования) по обратному выкупу ценных бумаг, возникающие у покупателя (продавца) по первой части РЕПО в случаях, если объектом операции РЕПО выступают ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ст. 333 НК РФ). *Переоценка не осуществляется, начиная с 01.01.2010 года.*

5) обязательства (требования) по возврату займа ценными бумагами, предметом которого выступают ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, возникающие у заемщика (заимодавца) (ст. 282.1 НК РФ). *Переоценка не осуществляется, начиная с 01.01.2010 года.*

6) ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

8.8.24. Доходы в виде дисконта по учтенным векселям

1. Для целей налогового учета дисконтом признается заранее заявленный векселедателем доход в виде разницы между ценой, по которой Банк производит учет векселя и вексельной суммой (номиналом векселя) к погашению

Исходя из принципов равномерности распределения и признания, доходы в виде дисконта по учтенным векселям признаются ежемесячно вне зависимости от факта погашения векселя и поступления денежных средств. Если вексель приобретается и погашается в течение одного месяца, то вся сумма дисконта подлежит налогообложению. Если приобретение и погашение векселя приходится на разные месяцы, то сумма дисконта рассчитывается исходя из срока фактического владения векселем (нахождения на балансе).

По дисконтным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» доход (дисконт) определяется с даты, следующей за датой составления векселя. Для начисления дисконта по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, рассчитываемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс срок от даты, следующей за датой составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

При этом минимальная дата окончания срока предъявления векселя к платежу определяется следующим образом:

- для векселей «по предъявлении» - последний день (включительно) истечения годового срока со дня его составления;
- для векселей со «по предъявлении, но не ранее» - дата «не ранее»;
- для векселей «по предъявлении, но не ранее и не позднее» - дата не «ранее»

Для расчета наращенных (накопленных) сумм процентных выплат (доходов) к получению на конец отчетного (налогового) периода по приобретенным (учтенным) дисконтным векселям используются следующие формулы:

- для векселей со сроком «по предъявлении»

$$Д=(Н-СТвек/Т)*т,$$

где Д — наращенный доход за отчетный (налоговый) период;

Н — номинальная стоимость векселя;

СТвек — стоимость приобретенного векселя;

Т — количество дней с даты приобретения до минимальной даты окончания срока предъявления к платежу;

т — количество дней в отчетном периоде для начисления дохода (с даты покупки пл дату наращения)

- для векселей со сроком «по предъявлении, но не ранее»

$$Д=(Н-СТвек/(Т+365(366)))*т,$$

где Д — наращенный доход за отчетный (налоговый) период;

Н — номинальная стоимость векселя;

СТвек — стоимость приобретенного векселя;

Т — количество дней с даты приобретения до минимальной даты окончания срока предъявления к платежу;

т — количество дней в отчетном периоде для начисления дохода (с даты покупки пл дату наращения)

- для векселей со сроком «по предъявлении не ранее и не позднее»

$$Д=(Н-СТвек/(Т+Т1))*т,$$

где Д — наращенный доход за отчетный (налоговый) период;

Н — номинальная стоимость векселя;

СТвек — стоимость приобретенного векселя;

Т — количество дней с даты приобретения до минимальной даты окончания срока предъявления к платежу;

Т1 — количество дней с минимальной даты предъявления к платежу «не ранее» до даты «не позднее»;

т — количество дней в отчетном периоде для начисления дохода (с даты покупки пл дату наращения).

8.9. Налоговые ставки

Ставка налога на прибыль в соответствии со статьей 284 НК РФ составляет 20% за исключением специальных положений, предусмотренных для отдельных видов доходов.

К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие ставки налога:

0 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации;

15 процентов – по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 2 и 3 настоящего пункта), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года;

9 процентов - по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

15 процентов - по доходам, полученным Банком в виде дивидендов, от иностранных организаций;

9 процентов - по доходам, полученным Банком в виде дивидендов от российских организаций.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, исчисляется и удерживается Банком в качестве налогового агента, при каждой выплате доходов Банком иностранной организации по следующим ставкам:

15 процентов – по дивидендам, выплачиваемым иностранной организации-акционеру (участнику);

15 процентов - по доходам, полученным иностранной организацией от источников в РФ в виде доходов по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов;

20 процентов:

- доходы, получаемые в результате распределения в пользу иностранных организаций прибыли или имущества Банка, в том числе при ликвидации;
- доходы по иным долговым обязательствам российских организаций, то есть процентные доходы (кроме доходов по государственным ценным бумагам);

- доходы от использования в РФ прав на объекты интеллектуальной собственности (лицензионные платежи);
- доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории РФ, в том числе по лизинговым операциям;
- штрафы и пени за нарушение долговых обязательств и иные аналогичные доходы.

8.10. Расчет налоговой базы

Банк рассчитывает налоговую базу по налогу на прибыль в виде разницы между доходами и расходами Банка за отчетный (налоговый) период.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами рассчитывается с учетом специальных положений, предусмотренных настоящей Налоговой политикой.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок рассчитываются с учетом специальных положений, предусмотренных настоящей Налоговой Политикой.

Доходы, полученные Банком в натуральной форме, учитываются исходя из цены сделки с учетом положений статьи 40 Налогового Кодекса.

Доходы в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 настоящего Кодекса, учитываются в налоговой базе в следующем порядке.

При получении имущества (работ, услуг) безвозмездно оценка доходов осуществляется исходя из рыночных цен, определяемых с учетом положений статьи 40 настоящего Кодекса, но не ниже определяемой в соответствии с главой 25 НК РФ 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 Банком - получателем имущества (работ, услуг) документально или путем проведения независимой оценки.

При получении ценных бумаг безвозмездно оценка доходов осуществляется исходя из рыночной или расчетных цен в порядке, установленном в разделе «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами».

В случае, если в отчетном (налоговом) периоде Банком получен убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю. При этом сумма убытков может быть перенесена на будущие налоговые периоды согласно процедуре, описанной ниже.

8.11. Особенности определения налоговой базы по операциям обособленных подразделений

По итогам каждого отчетного (налогового) периода помимо налоговой базы в целом по организации Банк определяет налоговую базу, а также авансовые платежи каждого обособленного подразделения и головной организации (ст. 288 НК РФ).

Для этого банк рассчитывает долю прибыли, приходящуюся на обособленное подразделение (головную организацию), используя следующие показатели (абзац 1 пункта 2 статьи 288 НК РФ):

1) расходы на оплату труда (далее - трудовой показатель).

2) остаточную стоимость амортизируемого имущества (далее - имущественный показатель).

Эти показатели определяются как по банку в целом, так и по каждому обособленному подразделению.

Доля прибыли каждого обособленного подразделения (головной организации) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДП} = (\text{Утр} + \text{Уим}) / 2,$$

где ДП - доля прибыли обособленного подразделения (головной организации);

Утр - удельный вес трудового показателя (расходов на оплату труда) соответствующего обособленного подразделения (головной организации) в трудовом показателе всей организации (расходов на оплату труда);

Уим - удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества соответствующего подразделения (головной организации) в остаточной стоимости амортизируемого имущества всей организации (пункт 1 статьи 257 НК РФ).

Удельный вес расходов на оплату труда обособленного подразделения (либо головного офиса) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{У(от)} = \text{ОТ(оп)} / \text{ОТ(орг)} \times 100\%,$$

где У(от) - удельный вес расходов на оплату труда в процентах;

ОТ(оп) - фактические расходы на оплату труда по обособленному подразделению (либо головному офису) на конец отчетного (налогового) периода, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода;

ОТ(орг) - фактические расходы на оплату труда в целом по организации на конец отчетного (налогового) периода, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода.

Для расчета удельного веса банк должен использовать те расходы на оплату труда, которые поименованы в ст. 255 НК РФ и учтены в данном отчетном (налоговом) периоде в соответствии с выбранным методом признания доходов и расходов (методом начисления).

Удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения (головного офиса) в остаточной стоимости этого имущества в целом по организации рассчитывается следующим образом:

$$\text{Уим} = \text{ОС(оп)} / \text{ОС(орг)} \times 100\%,$$

где Уим - удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения (головного офиса) за отчетный (налоговый) период в процентах;

ОС(оп) - средняя (среднегодовая) остаточная стоимость амортизируемого имущества, используемого обособленным подразделением (головным офисом), за отчетный (налоговый) период;

ОС(орг) - средняя (среднегодовая) остаточная стоимость амортизируемого имущества в целом по организации за отчетный (налоговый) период.

Чтобы определить искомый показатель, необходимо определить среднюю (среднегодовую) остаточную стоимость амортизируемого имущества каждого обособленного подразделения (головного офиса) и аналогичный показатель в целом по организации.

Для расчета средней (среднегодовой) остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения (головного офиса) используется следующая формула (пункт 4 статьи 376 НК РФ):

$$ОС(оп) = (ОС1 + ОС2 + ... + ОСп + ОСсл) / (М + 1),$$

где ОС(оп) - средняя (среднегодовая) остаточная стоимость амортизируемого имущества обособленного подразделения (головного офиса) за отчетный (налоговый) период;

ОС1 (ОС2, ...) - остаточная стоимость основных средств обособленного подразделения (головного офиса) на 1-е число первого месяца (второго месяца и т.д.) отчетного (налогового) периода;

ОСп - остаточная стоимость основных средств обособленного подразделения (головного офиса) на 1-е число последнего месяца отчетного (налогового) периода;

ОСсл - остаточная стоимость основных средств обособленного подразделения (головного офиса) на 1-е число месяца, следующего за отчетным (налоговым) периодом;

М - число месяцев в отчетном (налоговом) периоде.

Приведенную формулу банк должен применять и в том случае, когда обособленное подразделение создано после начала отчетного (налогового) периода либо ликвидировано до его окончания. При этом остаточная стоимость основных средств на 1-е число месяца, в котором обособленное подразделение еще не было создано, равна нулю (Письмо Минфина России от 06.07.2005 N 03-03-02/16).

Аналогичным образом рассчитывается средняя (среднегодовая) остаточная стоимость амортизируемого имущества в целом по организации (ОС(орг)).

Налоговая база каждого обособленного подразделения за отчетный (налоговый) период рассчитывается следующим образом:

$$НБ(оп) = НБ(орг) \times ДП(оп),$$

где НБ(оп) - налоговая база обособленного подразделения;

НБ(орг) - налоговая база по организации в целом;

ДП(оп) - доля прибыли, приходящаяся на обособленное подразделение.

Налоговая база головной организации рассчитывается аналогичным образом.

8.12. Налоговый (отчетный) период

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год.

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

8.13. Порядок исчисления и уплаты налога и авансовых платежей

Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

Начисление налога на прибыль в балансе за отчетные периоды происходит не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Начисление налога на прибыль по итогам налогового периода производится как событие после отчетной даты в срок не позднее 28 марта.

Авансовые платежи по итогам отчетного (налогового) периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период (28 апреля, 28 июля, 28 октября, 28 марта).

В течение отчетного периода Банк исчисляет и перечисляет ежемесячно авансовые платежи.

Суммы ежемесячных авансовых платежей, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых из цены сделки исключается накопленный купонный (процентный) доход, подлежащих налогообложению у получателя дохода, уплачивается в бюджет Банком – получателем дохода в течение 10 дней по окончании месяца, в котором получен доход.

8.14. Исчисление и уплата налога Банком - налоговым агентом

Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в РФ, не связанные с постоянным представительством в РФ, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на Банк (налоговый агент), выплачивающий указанный доход налогоплательщику.

Налог на доходы иностранных организаций от источников в РФ исчисляется и удерживается Банком-налоговым агентом с полной суммы дохода, выплачиваемого иностранной организации в соответствии с договором, в соответствии с пунктом 1 статьи 309 НК РФ, пунктом 2 статьи 282 НК РФ, пунктом 6 статьи 282.1 НК РФ.

Исключение составляют доходы от реализации акций российских предприятий и недвижимого имущества, находящегося на территории РФ (пункты 5-6 статьи 309 НК РФ). Если к дате выплаты этих доходов в распоряжении Банка-налогового агента имеются представленные иностранной организацией документально подтвержденные данные о расходах, связанных с получением таких доходов, сумма дохода, с которой производится удержание налога, определяется с учетом расходов.

Банк (налоговый агент) определяет сумму налога по каждой выплате (перечислении) денежных средств или иному получению дохода.

Налог с доходов от источников в РФ, полученных иностранной организацией не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ, перечисляется Банком (налоговым агентом), выплачивающим такие доходы, в федеральный бюджет в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

Налог перечисляется Банком (налоговым агентом) в валюте РФ по официальному курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога.

При выплате Банком (налоговым агентом) доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в РФ по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией Банку подтверждения того, что эта организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

Данное подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

При этом в случае выплаты доходов Банком по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, не производится в случаях когда:

- Банк (налоговый агент) уведомлен получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении налогового агента находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде. При этом, наличие ИНН иностранной организации в расчетно-платежных документах не является для Банка-налогового агента достаточным основанием для удержания налога у источника выплаты;

- в отношении дохода, выплачиваемого иностранной организацией, предусмотрена налоговая ставка 0 процентов;

- в случае выплаты доходов, полученных при выполнении соглашений о разделе продукции, если законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрено освобождение таких доходов от удержания налога в Российской Федерации при их перечислении иностранным организациям;

- в случае выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией Банку (налоговому агенту) подтверждения того, что эта организация имеет постоянное местонахождение в том

государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения.

При этом в случае выплаты доходов Банком по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация до выплаты дохода должна представить Банку-налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения. Данное подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть составлено по форме, установленной внутренним законодательством этого иностранного государства, а также в форме справки произвольного характера. Эти справки расцениваются как подтверждающие постоянное местопребывание иностранной организации, если в них содержится следующая или аналогичная по смыслу формулировка: *“Подтверждается, что компания ... (наименование компании) является (являлась) лицом с постоянным местопребыванием в (указать государство) ... в смысле Соглашения об избежании двойного налогообложения между СССР/Российской Федерацией и (указать государство)...”*

На всех документах, подтверждающих постоянное местопребывание, проставляется печать (штамп) компетентного (или уполномоченного им) органа иностранного государства и подпись уполномоченного должностного лица.

Подтверждение резидентства, составленное на иностранном языке, должно быть переведено на русский язык.

На основании пункта 4 статьи 310 НК РФ Банк - налоговый агент по итогам отчетного (налогового) периода в срок не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, и по итогам налогового периода в срок не позднее 28 марта года следующего за истекшим налоговым периодом представляет в налоговый орган информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период по форме, утвержденной в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ.

8.15. Перенос убытков на будущее

Банк самостоятельно принимает решение относительно переноса убытков на будущее исходя из целесообразности данного переноса.

Банк, понесший убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного им убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).

Банк вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Банк вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка.

В аналогичном порядке убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет.

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

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЫНОЧНЫХ ЦЕН

9.1. Формирование налоговой базы по налогу на прибыль и НДС у Банка осуществляется в соответствии с нормами статьи 40 НК РФ. Положения статьи 40 НК РФ со дня вступления в силу Федерального закона от 18.07.2011 № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения» применяются к сделкам, доходы и расходы по которым признаны в соответствии с Главой 25 НК РФ до дня вступления в силу настоящего Закона, т.е. до 01 января 2012 г.

По сделкам, заключенным после 01 января 2012 г. применяются нормы, установленные Разделом V.I. «Взаимозависимые лица. Общие положения о ценах и налогообложении. Налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами. Соглашение о ценообразовании.»

Все основные моменты, применяемые Банком в соответствии с данным разделом прописываются в отдельном документе.

10. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

10.1. Настоящие положения разработаны в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ, введенной в действие Федеральным законом от 05.08.2000 № 118-ФЗ. Налог на доходы физических лиц (далее - налог) относится к федеральным налогам.

10.2. Налогоплательщиками налога признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Налоговыми резидентами РФ в соответствии с НК РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

10.3. К доходам от источников в Российской Федерации, в частности, относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от Банка;
- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ;
- доходы от реализации:
 - недвижимого имущества, находящегося в РФ;

- акций или иных ценных бумаг в Российской Федерации, а также долей участия в уставном капитале организаций;
 - прав требования к российской организации;
 - иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;
- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ;
 - пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные физическими лицами в соответствии с действующим российским законодательством;
 - доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками;
 - иные доходы, получаемые физическими лицами в результате осуществления ими деятельности в РФ.

10.4. Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- от источников в РФ – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

10.5. Налоговая база .

10.5.1. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

10.5.2. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены разные налоговые ставки.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13 процентов, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 НК РФ, с учетом особенностей, установленных главой 23 НК РФ.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 - 221 НК РФ, не применяются.

Доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со статьями 214¹, 214⁴, 218 - 221 НК РФ) налогоплательщика, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов).

10.6. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме

При получении налогоплательщиком дохода от Банка в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из их цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 40 НК РФ.

При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, акцизов, и исключается частичная оплата налогоплательщиком стоимости полученных им товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относятся:

- оплата (полностью или частично) за него Банком товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;
- полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;
- оплата труда в натуральной форме.

10.7. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды

10.7.1. Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, в частности, является:

- материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от Банка;
- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок.

Исключение составляет:

а) материальная выгода, полученная от Банка в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты;

б) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами предоставленными на новое строительство, либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

в) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными Банком в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Материальная выгода, указанная в абзацах б) и в) настоящего подпункта освобождается от налогообложения при условии, если налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 2 пункта 1

статьи 220 НК РФ, подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 220 НК РФ.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в абзаце втором подпункта 10.7.1, налоговая база определяется как:

- превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третей действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;
- превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, исчисление, удержание и перечисление налога осуществляется Банком, выполняющим в этом случае функции налогового агента. Банк обязан:

- исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет исчисленную сумму налога;
- вести учет доходов, полученных от него физическими лицами в налоговом периоде;
- предоставлять в налоговые органы сведения о доходах физических лиц в соответствии с пунктом 9.23 настоящей Налоговой политики.

Налогообложение доходов в виде материальной выгоды, указанной в абзаце втором подпункта 9.7.1 осуществляется в соответствии с Порядком исчисления, удержания и перечисления в бюджет Российской Федерации налога на доходы физических лиц по доходам в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитными средствами № 244-П.

10.7.2 Банк обязан удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится Банком за счет любых денежных средств, выплачиваемых Банком налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику, либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты.

Положения настоящего подпункта не распространяются на Банк в отношении удержания и уплаты сумм налога с доходов, полученных клиентами Банка (за исключением клиентов, являющихся сотрудниками Банка) в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от Банка.

Банк, при невозможности удержать исчисленную сумму налога с полученных клиентами Банка (за исключением клиентов, являющихся сотрудниками Банка) доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от Банка, обязан в течение одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором клиентами Банка (за исключением клиентов, являющихся сотрудниками Банка) получены указанные доходы, сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности.

Банк не представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах, предусмотренные подпунктом 10.23.2, полученных клиентами Банка (за исключением клиентов, являющихся работниками Банка) в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от Банка.

Банк представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах этого налогового периода, полученных клиентами Банка (за исключением клиентов, являющихся сотрудниками Банка) в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от Банка, и суммах начисленных и удержанных налогов в связи с невозможностью их удержания в этом налоговом периоде ежегодно не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода.

10.7.3. Дата фактического получения дохода в виде материальной выгоды, выраженной как экономия на процентах при получении заемных (кредитных) средств, определяется как день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам.

10.7.4. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в абзаце третьем подпункта 8.7.1, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

В расходы на приобретение ценных бумаг, являющихся базисным активом опционного контракта, включаются суммы, уплаченные продавцу за ценные бумаги в соответствии с таким контрактом, а также уплаченные суммы премии и вариационной маржи по опционным контрактам.

Материальная выгода не возникает при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний, если иное не установлено статьей 212 НК РФ.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний, если иное не установлено статьей 212 НК РФ.

Рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, признается средневзвешенная цена такой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей). При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) на дату совершения сделки рыночной ценой признается средневзвешенная цена, сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев. Предельная граница колебаний для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от рыночной цены таких ценных бумаг. Предельная граница колебаний для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от расчетной цены таких ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода определяется как день приобретения ценных бумаг.

Рыночная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с пунктом 1 статьи 305 НК РФ.

Рыночная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 305 НК РФ.

10.8. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования

При определении налоговой базы по договорам страхования в соответствии с положениями статьи 213 НК РФ, Банком учитываются суммы страховых взносов, если они вносятся за физических лиц из средств Банка, являющегося работодателем в отношении тех физических лиц, за которых он вносит страховые взносы, за исключением случаев, когда страхование производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

10.9. Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами

10.9.1. При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, не учитываются суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Банком с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами.

10.9.2. Суммы пенсий, выплачиваемых физическим лицам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным Банком как работодателем с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, подлежат включению в налогооблагаемую базу по налогу и облагаются налогом у источника выплат.

10.10 Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

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

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

10.10.2. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

10.10.3. В целях главы 23 НК РФ к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся:

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

10.10.4. Указанные в подпункте 8.10.3 ценные бумаги (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) в целях главы 23 НК РФ относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

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

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев

10.10.5. Финансовым инструментом срочных сделок признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», за исключением договора, предусматривающего обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы в случае предъявления требований другой стороной в зависимости от изменения значений величин, составляющих официальную статистическую информацию, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязательств, от физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от иного обстоятельства, которое прямо не предусмотрено указанным выше Федеральным законом, а также от изменения значений величин, определяемых на основании совокупности указанных в настоящем абзаце показателей.

Отнесение финансовых инструментов срочных сделок к обращающимся на организованном рынке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными пунктом 3 статьи 301 НК РФ.

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

10.10.6. Ценные бумаги также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Однородными признаются требования по передаче имеющих одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа) или одного паевого инвестиционного фонда (для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов).

При этом зачет встречных однородных требований должен в соответствии с законодательством Российской Федерации подтверждаться документами о прекращении обязательств по передаче (принятию) ценных бумаг, в том числе отчетами клиринговой организации, лиц, осуществляющих брокерскую деятельность, или управляющих, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации оказывают налогоплательщику клиринговые, брокерские услуги или осуществляют доверительное управление в интересах налогоплательщика.

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

10.10.8. Налоговым агентом по налогу по отношению к лицу, в интересах которого осуществляется доверительное управление в соответствии с договором доверительного управления, признается доверительный управляющий.

Кроме того, налоговым агентом признается брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ.

10.10.9. Налоговый агент определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в пользу налогоплательщика. При этом доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ, признается налоговым агентом по суммам налога, недоудержанным эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу налогоплательщика операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьей 214⁴ НК РФ.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора доверительного управления в порядке, установленном главой 23 НК РФ.

Под выплатой денежных средств в целях настоящего пункта понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу

по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика.

Выплатой дохода в натуральной форме в целях настоящего пункта признается передача налоговым агентом налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения. Выплатой дохода в натуральной форме в целях настоящего пункта не признается передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию налогоплательщика, связанная с исполнением последним сделок с ценными бумагами, при условии, если денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на счет (в том числе банковский счет) налогоплательщика, открытый у данного налогового агента.

При выплате налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора доверительного управления налог исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии со статьей 214¹ НК РФ.

10.10.10. Для определения налоговой базы налоговый агент на дату выплаты дохода производит расчет финансового результата в соответствии с пунктом 12 статьи 214¹ НК РФ для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства или доход в натуральной форме. При этом, если сумма выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику денежных средств не превышает рассчитанную для него сумму в размере финансового результата, налог уплачивается с суммы выплаты.

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг.

Если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств превышает рассчитанную для него сумму финансового результата по операциям, по которым Банк в соответствии с НК РФ выступает налоговым агентом, налог уплачивается со всей суммы, соответствующей рассчитанной для данного налогоплательщика сумме финансового результата.

При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При наличии у налогоплательщика разных видов доходов (в том числе доходов, облагаемых налогом по разным ставкам) по операциям, осуществляемым налоговым агентом в пользу налогоплательщика, очередность их выплаты налогоплательщику в случае выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода (до истечения срока действия договора доверительного управления) устанавливается по соглашению налогоплательщика и налогового агента.

10.10.11. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при исчислении и уплате налога у налогового агента либо по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

Определение налоговой базы, исчисление и уплата налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется в соответствии с положениями статьи 214¹ НК РФ.

10.11. Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами

10.11.1. Передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа, заключенного в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранных государств, удовлетворяющего условиям, определенным настоящим подпунктом (далее - договор займа).

Порядок определения налоговой базы, установленный настоящим пунктом, применяется к операциям займа ценными бумагами, осуществленным за счет налогоплательщика агентом, комиссионером, поверенным, доверительным управляющим, действующим на основании гражданско-правового договора, в том числе через организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовую биржу).

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

Ставка процента или порядок ее определения устанавливаются условиями договора займа. В целях расчета процентов стоимость ценных бумаг, переданных по договору займа, в том числе по договору займа в целях совершения маржинальных сделок, принимается равной рыночной цене соответствующих ценных бумаг на дату заключения договора займа, а при отсутствии рыночной цены - расчетной цене.

Рыночная цена и расчетная цена ценной бумаги определяются в соответствии с пунктами 5 и 6 статьи 280 НК РФ соответственно.

10.11.3. В случаях, предусмотренных договором займа, стоимость ценных бумаг, переданных брокером клиенту по договору займа, также может определяться (в том числе и на периодической основе) по правилам оценки обеспечения клиента брокера по предоставленным займам, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. При этом стоимость ценных бумаг определяется исходя из последней цены ценной бумаги, рассчитанной по указанным правилам в торговый день, определенный в соответствии с документами фондовой биржи.

Дата предоставления (возврата) займа определяется как дата фактического получения ценных бумаг заемщиком (кредитором).

В целях настоящей главы срок договора займа, выданного (полученного) ценными бумагами, не должен превышать один год.

Определение налоговой базы по операциям займа ценными бумагами осуществляется в соответствии с положениями статьи 214⁴ НК РФ.

10.12. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в Банке

В отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в Банке, налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной:

- по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты;
- по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых, если иное не предусмотрено главой 23 НК РФ.

10.13. Налоговый период

Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год.

10.14. Доходы, не подлежащие налогообложению

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) доходы физических лиц, определенные статьей 217 НК РФ, в частности, следующие виды доходов: доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в Банке, если:

- проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, в течение периода, за который начислены указанные проценты;
- установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;
- проценты по рублевым вкладам, которые на дату заключения договора либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, при условии, что в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался и с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования Банка России, увеличенную на пять процентных пунктов, прошло не более трех лет (распространяется на правоотношения, возникшие с 01 января 2007 года);
- суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ на возмещение затрат (части затрат) на уплату процентов по займам (кредитам);
- суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- суммы, выплачиваемые Банком своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по кредитам на приобретение и (или) строительство жилого

помещения, включаемые в состав расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

10.15. Стандартные налоговые вычеты

Стандартные налоговые вычеты, предусмотренные статьей 218 НК РФ, предоставляются Банком физическим лицам на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

10.16. Социальные налоговые вычеты

Банк может предоставлять работникам социальный налоговый вычет в порядке и размерах, установленных статьей 219 НК РФ.

10.17. Имущественные налоговые вычеты

Банк до окончания налогового периода может предоставлять имущественные налоговые вычеты работникам по расходам, связанным:

- с новым строительством либо приобретением на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;
- на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным, в частности, от российских организаций и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;
- на погашение процентов по кредитам, полученным от банков, находящихся на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются Банком в порядке, установленном статьей 220 НК РФ, на основании письменного заявления работника при условии ежегодного подтверждения права на вычет налоговым органом по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

10.18. Профессиональные налоговые вычеты

Банк в соответствии со статьей 221 НК РФ на основании письменного заявления предоставляет профессиональный налоговый вычет налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового

характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг).

10.19. Дата фактического получения дохода

Дата фактического получения дохода определяется как день:

- выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках, либо по его поручению на счета третьих лиц (кроме дохода в виде оплаты труда) – при получении доходов в денежной форме;
- передачи доходов в натуральной форме – при получении доходов в натуральной форме;
- уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам; приобретения ценных бумаг, товаров (работ, услуг) – при получении доходов в виде материальной выгоды;
- при получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом). В случае прекращения трудовых отношений до истечения календарного месяца датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде оплаты труда считается последний день работы, за который ему был начислен доход.

10.20. Налоговые ставки

Налоговая ставка установлена в размере 13 процентов, если не предусмотрено иное.

Налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в отношении, в частности, следующих доходов:

- процентных доходов по вкладам в Банке в части превышения размеров, указанных в пункте 3.4.12 настоящей Налоговой политики;
- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в подпункте 3.4.7.1 пункта 3.4.7 настоящей Налоговой политики.

Налоговая ставка установлена в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговая ставка установлена в размере 9 процентов в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01 января 2007 года.

10.21. Порядок исчисления налога

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных по различным ставкам.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.

10.22. Особенности исчисления налога налоговыми агентами. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами

10.22.1. Банк, выступающий в качестве налогового агента по налогу на доходы физических лиц, обязан исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму налога.

Головной офис и региональные филиалы Банка перечисляют исчисленный и удержанный налог, как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

10.22.2. Исчисление сумм налога производится Банком нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка в размере 13 процентов, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

10.22.3. Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляется Банком отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

10.22.4. Банк обязан удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится Банком за счет любых денежных средств, выплачиваемых Банком налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты.

10.22.5. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога Банк обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика. Невозможностью удержать налог, в частности, признаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного налога, превысит 12 месяцев.

10.22.6. Банк обязан перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях Банк перечисляет суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

10.22.7. Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная Банком у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета Банка в налоговом органе.

10.22.8. Уплата налога за счет средств Банка не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выплачивающий доход Банк принимает на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

10.23. Налоговая отчетность

10.23.1. Банк ведет учет доходов, полученных от него физическими лицами в налоговом периоде, по форме, которая установлена Минфином России.

10.23.2. Банк представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 01 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

10.23.3. Формы указанных сведений и порядок их представления в налоговый орган утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Головной офис и региональные филиалы Банка с учетом своих структурных подразделений представляют в налоговый орган по месту постановки на налоговый учет Банка сведения о доходах, полученных физическими лицами в налоговом периоде.

Указанные сведения представляются на магнитных носителях или с использованием средств телекоммуникаций.

10.23.4. Банк выдает физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

10.24. Порядок взыскания и возврата налога

10.24.1. Излишне удержанные Банком из дохода налогоплательщика суммы налога подлежат возврату Банком по предоставлении налогоплательщиком соответствующего заявления.

10.24.2. Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные Банком не полностью, взыскиваются им с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности по налогу в порядке, предусмотренном статьей 45 НК РФ.

11. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СВЕРКИ РАСЧЕТОВ С НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ

В целях обеспечения надлежащего учета и контроля за поступлением начисленных и уплаченных Банком налогов в бюджет производится сверка расчетов по платежам с данными налоговых органов (далее – сверка расчетов) по месту перечисления соответствующих налоговых платежей. Сверка расчетов должна проводиться в обязательном порядке 2 раза в год по состоянию на 1 апреля и на 1 октября текущего года.

Каждый региональный филиал самостоятельно проводит сверку расчетов, как по самому филиалу, так и по каждому территориально обособленному подразделению по всем видам налогов и сборов, уплачиваемых в бюджет.

После выявления и устранения всех расхождений с налоговыми органами, согласованные результаты проведенной сверки расчетов с бюджетом по налогам и сборам должны быть оформлены в виде акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам (далее – Акт сверки) на указанные выше даты по каждому виду налога (сбора) отдельно по форме, утвержденной приказом ФНС России от 20.08.2007 № ММ-3-25/494@.

Данные, содержащиеся в Акте сверки регионального филиала или его территориально обособленного подразделения, должны соответствовать данным региональных филиалов по налогам и сборам, уплачиваемым филиалами самостоятельно, и расчетам, которые предоставляются филиалу головным офисом Банка, *в части уплаты налога на прибыль.*

Акты сверки расчетов, составленные по указанной выше форме, должны быть подписаны со стороны Банка и налогового органа. Акты сверки регионального филиала и его территориально обособленных подразделений находятся на хранении у главного бухгалтера регионального филиала Банка.

Копии оформленных в установленном порядке Актов сверки расчетов по налогу на прибыль предоставляются в электронном виде в Отдел налогового учета и отчетности ДСиУБО не позднее 30 апреля, 31 октября текущего года.

Акт сверки по головному офису Банка выверяется, согласовывается с Межрайонной ИФНС РФ № 50 и подписывается должностными лицами Банка.

В региональных филиалах и их территориально обособленных подразделениях ответственность за достоверность и полноту сведений, соблюдение порядка проведения сверки, а также за нарушение сроков проведения сверки расчетов и непредставление актов сверки в Отдел налогового учета и отчетности ДСиУБО несут директор и главный бухгалтер регионального филиала Банка.

По головному офису ответственность за достоверность и полноту сведений, соблюдение порядка проведения сверки, а также за нарушение сроков проведения сверки расчетов и своевременное получение актов сверки несет начальник Отдела налогового учета и отчетности ДСиУБО.

12. ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ БАНКА-ЭМИТЕНТА

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ).

12.1. Ставки налогов и условия возложения налоговым законодательством на Эмитента функций налогового агента.

11.1.1. Ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг Эмитента:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты/Нерезиденты, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство	Нерезиденты, не осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство **	Резиденты	Нерезиденты **
Доход от реализации ценных бумаг	20%(из которых: федерал. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%) или 0% (с 2017 года)*	20%	13% или доход не облагается с 2017 года)*	30%
Доход в виде дивидендов	0%*** или 9%	15%	9%	15%
Купонный доход	20% (из которых: федерал. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%

Ставку 0% (для юридических лиц) или «доходы не подлежат налогообложению НДФЛ» (для физических лиц) возможно применить к налоговой базе при осуществлении операций по реализации ценных бумаг, если одновременно выполняются следующие условия:

- Акции приобретены после 01 января 2012 года;
- С даты покупки до даты продажи акции (пакета акций) прошел срок более пяти лет, в течении которого акции непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве;
- В течении всего срока акции к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

** В случае если получатель доходов является налоговым резидентом страны, с которой заключен договор (соглашение, конвенция) об избежании двойного налогообложения, применяются налоговые ставки, предусмотренные соответствующим договором (соглашением, конвенцией), при условии, что получатель доходов предоставил необходимые документы, предусмотренные НК РФ, и выполнены требования, установленные соответствующим договором (соглашением, конвенцией).

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

12.1.2. Условия возложения налоговым законодательством на Эмитента функций налогового агента

	Дивиденды по акциям	Проценты (купон) по облигациям
Эмитент, как налоговый агент, удерживает налоги при выплате доходов владельцам ценных бумаг	1) Российские организации; 2) Иностранные организации независимо от наличия постоянного представительства в России 3) Физические лица.	1) Иностранные организации, не имеющие постоянного представительства в России; 2) Физические лица
Эмитент, как налоговый агент, не удерживает налоги при выплате доходов владельцам ценных бумаг	1) Паевые инвестиционные фонды; 2) Общие фонды банковского управления.	1) Российские организации; 2) Паевые инвестиционные фонды; 3) Общие фонды банковского управления; 4) Иностранные организации имеющие постоянное представительство в России.
В соответствии с изменениями, внесенными в п.18 статьи 214.1 НК РФ статьей 2 Федерального закона от 03.06.2011 N 122-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" (далее - Закон № 122-ФЗ), которые вступают в силу с 01.01.2012 года, депозитарий выполняет функции налогового агента при осуществлении выплаты, (перечислении) дохода в денежной форме по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска, а по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением - в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, владельцу таких ценных бумаг на основании депозитарного договора.		

12.2. Порядок и условия налогообложения налогом на доходы физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так и не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) в виде дивидендов и процентов, полученных от Эмитента, и доходов, полученных от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг Эмитента.

12.2.1. Порядок обложения налогом на доходы физических лиц доходов, полученных физическими лицами – резидентами и нерезидентами Российской Федерации от операций с ценными бумагами Эмитента

Порядок налогообложения доходов физических лиц определяется в соответствии с главой 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ.

Следующие доходы налогоплательщиков - физических лиц, полученные по ценным бумагам Эмитента, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг;
- доходы в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от получения (приобретения) ценных бумаг бесплатно или с частичной оплатой либо по цене ниже рыночной, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

12.2.2. *Условия признания физических лиц резидентом Российской Федерации*

Налоговыми резидентами Российской Федерации признаются физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

12.2.3. *Налоговые ставки*

Исчисление налога с процентного дохода, дохода по операциям купли-продажи Облигаций, дохода в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, полученного физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, производится по ставке 13 процентов, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ.

Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Если названные доходы выплачиваются физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, налог исчисляется по ставке 30 процентов, если иное не установлено положениями соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения.

В соответствии с пунктом 3 статьи 224 НК РФ в отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, устанавливается ставка – 15 процентов.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета или иных налоговых привилегий налогоплательщик - физическое лицо нерезидент РФ должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий (статья 232 НК РФ).

Если указанное подтверждение не представлено до выплаты дохода, такое подтверждение может быть представлено в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого физическое лицо претендует на получение

режима налогообложения дохода, установленного соответствующим соглашением об избежании двойного налогообложения.

12.2.4. *Налогообложение процентного дохода по ценным бумагам Эмитента*

Процентный доход, выплачиваемый физическим лицам - владельцам ценных бумаг Эмитента, облагается налогом на доходы физических лиц с учетом следующих особенностей:

—организация - эмитент, осуществляющая выплату процентного дохода, признается налоговым агентом. В случае выплаты процентного дохода через платежного агента, такой агент может осуществлять исчисление, удержание и уплату налога в качестве уполномоченного представителя налогового агента, назначенного в порядке, установленном статьей 29 НК РФ;

—с процентного дохода, выплачиваемого по купонным ценным бумагам Эмитента, налоговая база определяется в сумме купонного дохода, начисленного по сроку платежа.

Удержание исчисленной суммы налога производится налоговым агентом (его уполномоченным представителем) из денежных средств, перечисляемых при осуществлении платежа по Облигациям Банка на банковские счета их владельцев - физических лиц.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Перечисление удержанной суммы налога на доходы физических лиц осуществляется в дату фактической выплаты процентного дохода (ст.226 НК РФ).

Удержанная сумма налога перечисляется в бюджет по месту постановки на налоговый учет организации - налогового агента.

12.2.5. *Налогообложение доходов от реализации ценных бумаг Эмитента*

Доходы, полученные физическими лицами от реализации ценных бумаг, облагаются налогом с учетом положений статьи 214.1 НК РФ.

Особенности определения налоговой базы при реализации ценных бумаг

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются, в частности, доходы, полученные по следующим операциям:

- купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

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 в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права

собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

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. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. Расчетная цена не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг определяется в соответствии с порядком, утвержденном Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 N 10-66/пз-н.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными суммами расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенных налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд).

К указанным расходам 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;
- налог на наследование, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 НК РФ;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные в оплату услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются при реализации по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО). При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок,

обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг, и сумма налога, уплаченного налогоплательщиком.

Если при получении налогоплательщиком ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с пунктами 18 и 18.1 статьи 217 НК РФ не взимается, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученных налогоплательщиком в порядке дарения или наследования, учитываются также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно с учетом положений, установленных статьей 214.1 НК РФ.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли-продажи ценных бумаг данной категории.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Если продажа ценных бумаг произведена по поручению их владельца - физического лица во исполнение договора на брокерское обслуживание, заключенного с Банком, Банк признается налоговым агентом, исполняющим обязанности по определению налоговой базы, исчислению, удержанию и уплате налога в порядке, установленном названной статьей. При этом доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется как разница между суммами доходов от реализации ценных бумаг соответствующей категории (обращающихся/не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), полученными за отчетный календарный год, и суммами фактически произведенных и документально подтвержденных расходов налогоплательщика на их приобретение, хранение и реализацию. В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, НДФЛ удерживается со всей суммы дохода, полученного налогоплательщиком от реализации ценных бумаг Эмитента.

Налог исчисляется и удерживается с полученного дохода в порядке, установленном пунктом 18 статьи 214.1 НК РФ. Сумма удержанного налога с дохода по операциям купли-продажи ценных бумаг уплачивается в бюджет по месту постановки на налоговый учет организации - брокера, совершающей операции купли-продажи ценных бумаг по поручению физических лиц.

Исчисление и уплата налога с доходов от продажи ценных бумаг, полученных физическим лицом во исполнение договора купли-продажи, заключенного между Банком - покупателем и физическим лицом - продавцом, у источника выплаты дохода не производится (разовый договор купли – продажи ценных бумаг Эмитента). Налог уплачивается на основании налоговой декларации, представляемой физическим лицом в налоговый орган по месту своего учета (по месту жительства налогоплательщика).

12.2.6. Налогообложение доходов в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от получения (приобретения) ценных бумаг Эмитента

Налогообложение доходов физических лиц, полученных в натуральной форме в случае безвозмездной/с частичной оплатой передачи в их собственность Облигаций, а также доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды от приобретения Облигаций, производится с учетом следующих особенностей:

–налоговым агентом в отношении доходов физических лиц, полученных в натуральной форме по операциям с ценными бумагами, признается российская организация, бесплатно передавшая в собственность физических лиц соответствующие ценные бумаги, и (или) оплатившая (полностью/частично) за счет собственных средств стоимость ценных бумаг, передаваемых в собственность физических лиц;

–налоговым агентом в отношении доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг по цене ниже рыночной, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, признается соответствующая организация, осуществляющая по поручению физического лица приобретение ценных бумаг.

При получении дохода в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость (часть стоимости) ценных бумаг, бесплатно (с частичной оплатой) переданных в собственность физического лица.

При получении дохода в виде материальной выгоды налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Исчисление и удержание налога с доходов, полученных в натуральной форме/в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, производится источником выплаты дохода, если имеется возможность удержания налога из доходов налогоплательщика, полученных в денежной форме от этого же источника выплаты дохода.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога.

12.2.7. Особенности налогообложения дивидендов по акциям Эмитента, выплачиваемых физическим лицам

Согласно статье 214 НК РФ Эмитент признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате дивидендов по собственным акциям, в порядке, предусмотренном статьей 275 НК РФ.

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами РФ

Налоговая база по доходам в виде дивидендов определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется Эмитентом как налоговым агентом по следующей формуле:

$H = K \times C_n \times (d - D)$, где:

H – сумма налога, подлежащего удержанию;

K – отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению Эмитентом;

C_n – соответствующая налоговая ставка, установленная НК РФ:

– в соответствии с пунктом 4 статьи 224 НК РФ в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, устанавливается ставка – 9 процентов;

d – общая сумма дивидендов, подлежащая распределению Эмитентом в пользу всех получателей;

D – общая сумма дивидендов, полученных самим Эмитентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) 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 Эмитентом в виде дивидендов.

В случае, если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

В соответствии с пунктом 3 статьи 275 НК РФ в случае, если Эмитент - налоговый агент выплачивает дивиденды физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом РФ, налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная пунктом 3 статьи 224 НК РФ.

12.3. Порядок и условия налогообложения юридических лиц налогом на прибыль организаций, рассчитываемым с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг Эмитента.

12.3.1 Общие правила определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами

Статья 280 НК РФ устанавливает специальные правила в отношении особенностей определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

У владельцев ценных бумаг Эмитента при совершении операций с этими ценными бумагами налогообложению подлежат следующие виды дохода:

- процентный доход (с облигациями) или доход в виде дивидендов (с акциями);
- доход от купли – продажи ценных бумаг;
- доход в виде процентов по договору РЕПО;
- доходы по операциям, связанным с открытием и закрытием короткой позиции;
- доходы от реализации ценных бумаг, полученных по договору займа;
- доходы по финансовым инструментам срочных сделок.

Порядок налогообложения доходов российских организаций и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные

представительства, связанных с реализацией/погашением ценных бумаг Эмитента регламентируется соответствующими статьями главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ.

12.3.2 Порядок обложения налогом на прибыль доходов, полученных юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации от операций с ценными бумагами Эмитента

Иностранные организации, не осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, определяют налоговую базу от проведения операций с ценными бумагами Эмитента и исчисляют сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, в порядке, аналогичном установленному для юридических лиц - резидентов РФ, с учетом положений статьи 308 - 312 НК РФ.

У владельцев - иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (далее здесь – иностранная организация), ценных бумаг Эмитента при совершении операций с этими ценными бумагами налогообложению подлежат те же виды дохода, что и указанные в подпункте 1 настоящего раздела.

Если Эмитент выплачивает иностранной организации доходы в виде процентов по ценным бумагам Эмитента, которые не связаны с предпринимательской деятельностью этой иностранной организации в РФ, то налоговая база такой иностранной организации — получателя этих доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя процентного (купонного) дохода — иностранного юридического лица, определяется отдельно по каждому получателю процентного дохода применительно к каждой их выплате по ставке 20%.

В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения, действующим в отношениях Российской Федерации с иностранным государством, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде процентов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции).

Для получения налоговых привилегий, предусмотренных положениями соответствующих международных договоров (соглашений, конвенций), иностранная организация должна предоставить Эмитенту подтверждение того, что она имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение, конвенцию), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Под компетентным органом иностранного государства понимается тот государственный орган иностранного государства (либо его уполномоченный представитель), который прямо указан в договоре (соглашении, конвенции) об избежании двойного налогообложения, заключенном РФ с данным иностранным государством.

В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, Эмитенту должен быть представлен также перевод на русский язык. Такое подтверждение должно быть представлено Эмитенту до даты выплаты дохода, в отношении которого соответствующим международным договором (соглашением, конвенцией) предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ. В этом случае, в отношении дохода в виде процентов производится освобождение от удержания налога у источника выплаты, либо

производится удержание по пониженной ставке, предусмотренной международным договором (соглашением, конвенцией).

При выплате Эмитентом доходов в виде процентов иностранным банкам подтверждение местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение, конвенция), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников (например, «The Banker's Almanac» (издание «Reed information service», England) или «International bank identifier code» (издание «S.W.I.F.T.», Belgium & «International Organization for Standardization», Switzerland)).

Налог удерживается при каждой выплате каждому получателю процентов в день их выплаты.

12.3.3 Особенности налогообложения дивидендов по акциям Эмитента, выплачиваемых юридическим лицам резидентам или нерезидентам Российской Федерации.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется Эмитентом в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода (статья 287 НК РФ).

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых резидентам – юридическим лицам

В соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется Эмитентом как налоговым агентом по следующей формуле:

$H = K \times C_n \times (D - D_1)$, где:

H – сумма налога, подлежащего удержанию;

K – отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению Эмитентом;

C_n – соответствующая налоговая ставка, установленная НК РФ:

– в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентной долей в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации, применяется ставка – 0 процентов;

– в соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 284 НК РФ по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями, не указанными в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ применяется ставка – 9 процентов;

D – общая сумма дивидендов, подлежащая распределению Эмитентом в пользу всех получателей;

D_1 – общая сумма дивидендов, полученных самим Эмитентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) 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 Эмитентом в виде дивидендов.

В случае, если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых нерезидентам-юридическим лицам.

В соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ при получении доходов в виде дивидендов по имуществу, переданному в доверительное управление, получателем таких доходов признается учредитель (учредители) доверительного управления (выгодоприобретатель). При получении таких доходов в случае, если доверительным управляющим является российская организация, а учредителем (учредителями) доверительного управления (выгодоприобретателем) иностранная организация, доверительный управляющий признается налоговым агентом в отношении доходов в виде дивидендов, по которым у источника выплаты дивидендов налоговым агентом не был удержан налог или налог был удержан в сумме меньшей, чем сумма налога, исчисленная с доходов в виде дивидендов для указанной иностранной организации.

В соответствии с пунктом 3 статьи 275 НК РФ в случае, если Эмитент - налоговый агент выплачивает дивиденды иностранной организации налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная подпунктом 3 пункта 3 статьи 284 НК РФ.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 284 НК РФ по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, применяется ставка – 15 процентов.

12.4. Порядок и условия налогообложения налогом на добавленную стоимость доходы доходов, получаемых физическими и юридическими лицами, размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.

В соответствии с подпунктом 12 пункта 2 статьи 149 НК РФ не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация на территории Российской Федерации ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, за исключением базисного актива финансовых инструментов срочных сделок, подлежащего налогообложению налогом на добавленную стоимость.

В данном случае под реализацией финансового инструмента срочной сделки понимается реализация ее базисного актива, а также уплата сумм премий по контракту, сумм вариационной маржи, иные периодические или разовые выплаты сторон финансового инструмента срочной сделки, которые не являются в соответствии с условиями финансового инструмента срочной сделки оплатой базисного актива.

Определение финансовых инструментов срочных сделок, а также их базисного актива осуществляется в соответствии с пунктом 1 статьи 301 НК РФ.

13. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ БАНКА

Банк реализует свои права налогоплательщика и организует защиту своих интересов в спорах с налоговыми органами в порядке, установленном налоговым и иным законодательством Российской Федерации с учетом нижеследующих особенностей.

13.1. Особенности взаимодействия с налоговыми органами по вопросам применения законодательства о налогах и сборах

13.1.1. В соответствии с действующим налоговым законодательством Банк может самостоятельно обращаться в Министерство финансов РФ, налоговые органы за получением письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах.

13.1.2. Полученные разъяснения могут применяться Банком при исчислении налогов и сборов, при выполнении функций налогового агента и в иных случаях, предусмотренных налоговым законодательством. Однако эти разъяснения не могут трактоваться как обязательные для исполнения Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

13.2. Особенности организации защиты интересов Банка в связи с проведением мероприятий налогового контроля

При проведении налоговым органом проверки правильности исчисления и уплаты налогов и сборов *в бюджетную систему РФ* Банком осуществляется сопровождение проверки.

В случае несогласия с фактами нарушений, выявленных налоговыми органами, Банк самостоятельно или с привлечением третьих лиц обжалует в установленном порядке акт налогового органа и действия *или* бездействия его должностных лиц.