

Новые правила обложения НДС операций с ценными бумагами

Федеральным законом от 25.11.2009 № 281-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» введена новая система правил обложения НДС операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.

// А.В. Толкушкин, "Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", №1, 2010 года

Все изменения по НДС, введенные указанным законом, вступили в силу с 1 января 2010 года. Рассмотрим изменения, внесенные Законом № 281-ФЗ в главу 21 НК РФ.

Изменения по НДС по операциям с ФИСС

В новой редакции изложен подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ. До 1 января 2010 г. не подлежала (освобождалась от налогообложения) реализация, а также передача на территории РФ, долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы).

С 1 января 2010 г. не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация, а также передача на территории РФ долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, за исключением базисного актива финансовых инструментов срочных сделок, подлежащего обложению НДС.

В целях главы 21 НК РФ 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 п. 1 ст. 301 НК РФ.

Изменения в перечне операций, освобождаемых от обложения НДС

С 1 января 2010 г. внесено изменение в подп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ, расширяющее перечень операций, не подлежащих обложению НДС, и устанавливающее новое значение понятия «операция РЕПО» для целей главы 21 НК РФ. В соответствии с прежней редакцией от обложения НДС освобождались операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме.

Согласно новой редакции указанного пункта от обложения НДС освобождаются операции займа в денежной форме и ценными бумагами, включая проценты по ним, а также операции РЕПО, включая денежные суммы, подлежащие уплате за предоставление ценных бумаг по операциям РЕПО. В целях главы 21 НК РФ операцией РЕПО признается договор, отвечающий требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг). Отметим, что в Законе о рынке ценных бумаг употребляется понятие «договор РЕПО», а во второй части НК РФ - «операция РЕПО»

В соответствии с новой ст. 51.3 Закона о рынке ценных бумаг (введена с 1 января 2010 г. п. 9 ст. 5 Закона № 281-ФЗ) 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).

Кроме того, в подп. 26 п. 3 ст. 149 главы 21 НК РФ слово «(приобретению)» заменено словами «(переуступке, приобретению)», после слов «обязательств перед» подпункт дополнен словом «каждым». Таким образом, с 1 января 2010 г. обложению НДС не подлежат операции по уступке (переуступке, 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 каждым новым кредитором по первоначальному договору, лежащему в основе договора уступки. Указанное изменение можно рассматривать как улучшающее положение налогоплательщиков, осуществляющих операции по переуступке (последующей продаже) прав кредитора. В данном случае законодатель устранил один из многочисленных поводов для возникновения споров между налогоплательщиками и налоговыми органами.

Изменения в порядке определения налоговой базы по НДС

До 1 января 2010 г. при реализации товаров (работ, услуг) по срочным сделкам (сделкам, предполагающим поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) по истечении установленного договором (контрактом) срока по указанной непосредственно в этом договоре или контракте цене) налоговая база по НДС определялась как стоимость этих товаров (работ, услуг), указанная непосредственно в договоре (контракте), но не ниже их стоимости, исчисленной исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному ст. 40 НК РФ, действующих на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы, установленному ст. 167 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них НДС.

С 1 января 2010 г., согласно новой редакции п. 6 ст. 154 НК РФ (см. п. 4 ст. 2 Закона № 281-ФЗ), при реализации товаров (работ, услуг) по срочным сделкам (сделкам, предполагающим поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) по истечении установленного договором (контрактом) срока по указанной непосредственно в этом договоре или контракте цен), финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, налоговая база по НДС определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), стоимость базисного актива (для финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке), указанная непосредственно в договоре (контракте), но не ниже их стоимости, исчисленной исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному ст. 40 НК РФ, действующих на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы, установленному ст. 167 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них НДС.

При реализации базисного актива финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке и предполагающих поставку базисного актива (за исключением реализации базисного актива опционных договоров (контрактов)),

налоговая база по НДС определяется как стоимость, по которой должна быть осуществлена реализация базисного актива и которая определена в соответствии с условиями утвержденной биржей спецификации финансового инструмента срочной сделки. Определение налоговой базы по НДС при реализации такого базисного актива осуществляется на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы, установленному ст. 167 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них НДС.

При реализации базисного актива опционных договоров (контрактов), обращающихся на организованном рынке и предполагающих поставку базисного актива, налоговая база по НДС определяется как стоимость, по которой должна быть осуществлена реализация базисного актива и которая определена в соответствии с условиями утвержденной биржей спецификации финансового инструмента срочной сделки, но не ниже стоимости, исчисленной исходя из цен, определяемых в порядке, предусмотренном ст. 40 НК РФ, действующих на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы, установленному ст. 167 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них НДС.

Для целей главы 21 НК РФ под спецификацией финансового инструмента срочной сделки понимается документ биржи, определяющий условия финансового инструмента срочной сделки.

Изменения по отнесению сумм НДС на затраты по налогу на прибыль

Согласно п. 4 ст. 170 НК РФ, как и прежде, суммы НДС, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые НДС, так и освобождаемые от налогообложения операции:

- учитываются в стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, используемых для осуществления операций, не облагаемых НДС;

- принимаются к вычету в соответствии со ст. 172 НК РФ - по товарам (работам, услугам), имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых НДС;

- принимаются к вычету либо учитываются в стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав в той пропорции, в которой они используются для облагаемых и освобожденных от налогообложения операций, в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, реализованных за налоговый период.

С 1 января 2010 г. (согласно п. 7 ст. 2 Закона № 281-ФЗ) в целях расчета указанной пропорции в отношении ФИСС принимаются стоимость ФИСС, предполагающих поставку базисного актива, оп--ределяемая по правилам, установленным ст. 154 НК РФ, при условии отгрузки (передачи) базисного актива соответствующих ФИСС в налоговом периоде, сумма чистого дохода, полученного налогоплательщиком в текущем налоговом периоде по ФИСС в результате исполнения (прекращения) обязательств, не связанных с реализацией базисного актива (в том числе полученные суммы вариационной маржи и премий по контракту), включая суммы денежных средств, которые должны быть получены по таким обязательствам в будущих налоговых периодах, если дата определения (возникновения) соответствующего права требования по ФИСС имела место в текущем налоговом периоде.

При расчете указанной пропорции организации, осуществляющие клиринговую деятельность на рынке ценных бумаг (деятельность по определению (сверке) обязательств по заключаемым на биржевых торгах и (или) торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг гражданско-правовым договорам, предметом которых является товар или иностранная валюта финансовых инструментов срочных сделок, а также по обеспечению и (или) контролю их исполнения) (клиринговые организации), не учитывают сделки с ценными бумагами, ФИСС, иные сделки, по которым такая клиринговая организация является стороной в целях осуществления их клиринга, а также сделки, совершаемые клиринговой организацией в целях обеспечения исполнения обязательств участников клиринга.

Банки, как и прежде, имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.