

Секция «Юриспруденция»

**Вопросы налогообложения коммерческих банков: непрофильные активы**  
**Бекчанова Асила Худайбергеновна**

*Студент*

*Финансовая академия при Правительстве РФ, Юридический, Москва, Россия*

*E-mail: bekasila@mail.ru*

Существующая в современной России двухуровневая банковская система, состоящая из центрального банка, организующего денежное обращение и не обслуживающего клиентов (за исключением банков), а также коммерческих банков, кредитующих предприятия, организации и население, характерна для всех развитых и развивающихся стран с рыночной экономикой.

Налоговые правоотношения, являясь разновидностью финансово-правовых отношений, в науке налогового права определяются как урегулированные нормами налогового права общественные отношения, возникающие по поводу установления, введения и взимания налогов, налогового контроля, а также привлечения к ответственности за нарушения налогового законодательства, участники которых наделены субъективными правами и несут юридические обязанности, связанные с налогообложением [3].

Отнесение банков к субъектам налогового права имеет как теоретическую основу, так и практическое значение. Так Ю.А. Крохина [4] отмечает, что общественные отношения, образующие предмет налогового права «направлены на достижение баланса частных и публичных интересов, поэтому и понятие субъекта налогового права – носителя интереса – является ключевым».

Правовой статус банков определяется ст. 1 ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" [8]. В соответствии с ней, банком признаётся кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Важно отметить, что отечественное налоговое законодательство определяет банк, как «коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации» (ст. 11 НК РФ).

В налоговых правоотношениях банки занимают особое положение, поскольку они одновременно обладают статусом налогоплательщика и в силу специфики деятельности банков на них возлагаются дополнительные обязанности публично-правового характера, установленные законодательством. При этом под дополнительными обязанностями публично-правового характера Л.И. Гончаренко [2] понимает роли банков как:

1) посредников между государством и другими налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-хозяйственные операции предприятия, организации, граждане и который может предоставить налоговым органам необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет налогоплательщиками;

2) налоговых агентов в части исчисления, удержания налога из денежных средств,

выплачиваемых клиентам-налогоплательщикам, и перечисления их в бюджет налогоплательщиками.

Несмотря на то что формально банки не отнесены статьей 9 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) [7] к участникам отношений, регулируемых налоговым законодательством, фактически они таковыми являются и обладают специальным налогово-правовым статусом, по словам Смирниковой Ю.Л. [6].

Преыдушие несколько лет показали, что в кризисный период балансы коммерческих банков пополнялись непрофильными активами. При принятии на баланс заложенного имущества организация-кредитор (в нашем случае – это банк) проводит оценку рынка на аналогичные виды имущества. При этом оценивая свои риски при продаже своего "непрофильного" актива с прибылью либо убытком. Необходимо отметить, что для банка важно, чтобы залог обладал ликвидностью, для гарантии реализовать имущество с минимальными рисками и потерями.

Если у бывшего собственника заложенного имущества найдутся денежные средства для обратного выкупа данного имущества (либо приобретение в рассрочку), то следует учитывать тот факт, что стоимость имущества при обратном выкупе у банка возрастёт на сумму НДС.

Одной из проблем на сегодняшний день является уплата налогов с данного имущества: в том числе, определение цены покупки имущества. Регулятор в лице ЦБ РФ, обеспокоенный ростом объема непрофильных активов, настаивает на необходимости создания резервов под их обесценение, иначе долгосрочные вложения в непрофильные активы могут подорвать его ликвидность.

В настоящее время существует несколько подходов к оформлению непрофильных активов в собственность банка. Так, по мнению Вяльшина В.В. и Щербиной Е.С. [1], активы могут быть учтены:

- на балансе собственно банка, и банк сам осуществляет последующее управление;
- на балансе дочернего зависимого общества (ДЗО) через покупку актива за счет полученного от банка кредита с последующим привлечением новых сотрудников для управления активами;
- в составе активов закрытого паевого инвестиционного фонда (ЗПИФ).

\*\*\*

Надо признать, что на сегодняшний день вопросы налогообложения в области управления непрофильными активами банка слабо урегулированы российским законодательством. Так, отсутствуют специальные нормы, касающиеся порядка налогообложения таких операций, что в свою очередь повышает налоговые риски банков, решившихся управлять такими непрофильными активами. Как отмечает В.В. Семенихин [5], остаётся неурегулированным вопрос о порядке применения налогового законодательства к новому участнику хозяйственных отношений - закрытому паевому инвестиционному фонду недвижимости (признавать ли его агентом по НДС, не урегулирован порядок уплаты налога на имущество организаций).

Об актуальности данной проблемы свидетельствует прошедшая недавно (9 февраля 2011 года) Межотраслевая конференция о практических действиях, вытекающих из отмены антикризисных послаблений в банковском регулировании «Льготы заканчиваются – что дальше?», где представителями банковского сообщества также были затронуты вопросы налогообложения ЗПИФов в посткризисный период, когда значительная

часть налоговых послаблений перестала действовать.

### **Литература**

1. Вяльшин В.В., Щербина Е.С. Паевые инвестиционные фонды для непрофильных активов // Управление в кредитной организации N 5, сентябрь-октябрь 2010 г.
2. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. М., Финансы и статистика. 2005.
3. Крохина Ю.А. Налоговое право М., Юрайт. 2010. с. 76.
4. Крохина Ю.А. Налоговое право М., Юрайт. 2010. с. 98.
5. Семенихин В.В. Непрофильные активы банка: проблемы учета и налогообложения // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2010, №4.
6. Смирникова Ю.Л. Налогово-правовой статус банков: законодательство и проблемы реализации // Банковское право, 2004, №4.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)// СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 2000. № 32. Ст. 3340.
8. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1// СЗ РФ. 1996. N 6. ст. 492.