Письмо МНС РФ от 30 сентября 2002 г. N 02-4-08/641-АЖ260 "О налогообложении налогом на прибыль доходов по государственным ценным бумагам"

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам рассмотрело письмо ОАО "Промстройбанк" от 24.07.2002 N ДУФР-01/07-565 и в порядке поставленных вопросов сообщает следующее.

Согласно пункту 5 статьи 286 Налогового кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 24.07.2002 N 110-ФЗ (далее - НК РФ), российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, подлежащим налогообложению в соответствии с главой 25 НК РФ, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов:

1) если источником доходов налогоплательщика является российская организация, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов.

В этом случае налог в виде авансовых платежей удерживается из доходов налогоплательщика при каждой выплате таких доходов;

2) при реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), налогоплательщик - получатель дохода самостоятельно осуществляет исчисление и уплату налога с таких доходов.

Информация о видах ценных бумаг, по которым применяется порядок, установленный настоящим пунктом, доведена до налогоплательщиков приказом Минфина России от 05.08.2002 N 80н (далее - Перечень).

По пункту 1. а) запроса.

По государственным и муниципальным ценным бумагам, не вошедшим в указанный перечень, налогообложение по ставкам налога, установленным пунктом 4 статьи 284 НК РФ, производится источником выплаты дохода - банком, являющимся уполномоченным Минфином России банком дилером по обслуживанию указанных ценных бумаг.

При заключении договоров на брокерское обслуживание с клиентами по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами банк не является налоговым агентом по удержанию налога с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам. Налог с таких доходов уплачивается получателем дохода.

По пункту 1. б) запроса.

В соответствии с абзацем третьим статьи 281 НК РФ налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика, осуществляется в порядке и на условиях, которые установлены главой 25 НК РФ "Налог на прибыль организации". При этом порядок ведения налогового учета доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам установлен пунктами 5-7 статьи 328 НК РФ.

Особенности определения налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом определены статьей 276 НК РФ, а особенности ведения налогового учета при исполнении договора доверительного управления имуществом - статьей 332 НК РФ.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 4 статьи 284 НК РФ налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (кроме ценных бумаг, указанных в подпункте 2 пункта 4 статьи 284 НК РФ), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, взимается по ставке 15 процентов.

Как следует из пункта 4 статьи 287 НК РФ, уплата налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых из цены сделки исключается накопленный купонный (процентный) доход, производится налогоплательщиком - получателем дохода в течение 10 дней по окончании месяца, в котором получен доход.

На основании абзаца второго пункта 2 статьи 276 НК РФ доверительный управляющий обязан определять ежемесячно нарастающим итогом финансовый результат по доверительному управлению имуществом и представлять учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученном финансовом результате (по каждому виду доходов) для учета этого результата учредителем управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы.

В соответствии с пунктом 2 статьи 274 НК РФ налоговая база по прибыли, облагаемой по ставке, отличной от ставки, указанной в пункте 1 статьи 284 НК РФ (24 процента), определяется налогоплательщиком отдельно. Кроме того, по операциям, по которым в соответствии с главой 25 НК РФ предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, налогоплательщик ведет раздельный учет доходов (расходов).

Учитывая изложенное, налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам уплачивается учредителем доверительного управления не позднее 10 дней по окончании отчетного (налогового) периода, на последний день которого управляющий сообщил (должен был сообщить в соответствии с требованиями статьи 276 НК РФ) учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о начисленном (полученном) процентном доходе по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставкам, установленным в пункте 4 статьи 284 НК РФ.

Указанное относится в полной мере и на случай, когда учредителем доверительного управления является негосударственный пенсионный фонд, который определяет налоговую базу по налогу на прибыль с учетом особенностей, установленных статьями 295, 296 НК РФ.

По пункту 2 запроса.

Согласно статье 281 НК РФ при размещении государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

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 налогоплательщиком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Таким образом, разница между номинальной стоимостью облигаций федерального займа и стоимостью их первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным, не является процентным доходом по государственной ценной бумаге и соответственно не подлежит учету в целях налогообложения по методу начислений на конец отчетного периода.

Стоимость приобретения ОФЗ при размещении (статья 329 НК РФ) признается расходом при реализации (выбытии) ценных бумаг и, соответственно, положительная (отрицательная) разница между ценой реализации и приобретения ОФЗ при операциях купли-продажи без учета накопленного процентного дохода признается прибылью (убытком) при реализации (выбытии) ценных бумаг.

К указанной разнице не применяются положения пункта 6 статьи 271 и статья 328 НК РФ.

Процентный (купонный) доход по ценным бумагам, включенным в Перечень, облагаемый по ставке 15 процентов, определяется согласно пункту 6 статьи 271, статье 280, статье 281, статье 286, статье 287 НК РФ, а также с учетом положений статьи 328 НК РФ, независимо от того, приобреталась ли облигация при первичном размещении или нет.

По пункту 3 запроса.

Согласно пункту 2 статьи 274 НК РФ налогоплательщик ведет раздельный учет доходов (расходов) по операциям, по которым в соответствии с главой 25 НК РФ предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка.

В соответствии с пунктом 2 статьи 295 НК РФ в целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования Банка России и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения в отчетном периоде при условии

размещения указанных средств по пенсионным счетам в разрезе доходов.

К доходам, полученным от размещения пенсионных резервов, которые в целях налогообложения прибыли уменьшаются на доходы, рассчитанные исходя из ставки рефинансирования Банка России и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения в отчетном периоде, в частности, относятся доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание доходов, полученных продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода). С вышеуказанной разницы по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, определяемой на условиях и в порядке, установленных пунктом 2 статьи 295 НК РФ, негосударственные пенсионные фонды уплачивают налог на прибыль самостоятельно по ставке 15 процентов.

Первый заместитель министра РФ по налогам и сборам - главный государственный советник налоговой службы	В.В.Гусев