Письмо МНС РФ от 31 марта 2000 г. N ДЧ-8-07/1477

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам рассмотрело письмо Ассоциации российских банков от 14.01.2000 г. N А-01/5-16 и сообщает следующее.

Статьей 39 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) определено, что реализацией товаров (работ, услуг) признается передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных Кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу на безвозмездной основе.

При этом в подпункт 1 п.3 ст.39 Кодекса сделано исключение из общего правила - не признается реализацией товаров, работ или услуг осуществление операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты (за исключением нумизматики).

В Кодексе не определено, распространяется ли данная норма на продажу иностранной валюты за российские рубли у организаций, для которых в отличие от других организаций операции с иностранной валютой являются видом деятельности.

Для коммерческих банков в соответствии со ст.5 Федерального закона от 03.02.96 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" (с изменениями и дополнениями) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах относится к банковским операциям.

Статьей 141 Гражданского кодекса Российской Федерации определено, что иностранная валюта является видом имущества. Для банков при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за российские рубли иностранная валюта является имуществом, реализуемым либо предназначенным для реализации, что полностью соответствует признакам товара, так как в соответствии с п.3 ст.38 Кодекса товаром признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации.

Кроме того, операции покупки/продажи иностранной валюты как товара за российские рубли осуществляется коммерческими банками по рыночным ценам, сложившимся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных валют.

Таким образом, если иностранная валюта приобретается и/или продается коммерческими банками, то ее правомерно рассматривать как товар.

Доходы, полученные банками при покупке и продаже иностранной валюты по курсу, отличному от котируемого Банком России курса валюты на день совершения операции, являются доходами от проведения банками операций с иностранной валюты, которые относятся к п.10 раздела 1 Положения об

особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденного постановлением правительства Российской Федерации от 16.05.94 г. N 490 "Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями" и согласно п.21.11 Инструкции Госналогслужбы России от 15.05.95 г. N 30 "О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды" (с последующими изменениями и дополнениями) облагаются налогом на пользователей автомобильных дорог.

Заместитель министра МНС России	Д.Г.Черник