

О налогообложении доходов банков

Закон Российской Федерации · № 2025-І · от 12.12.1991 · Действует с изменениями

Закон Российской Федерации от 12.12.1991 г. № 2025-І (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации от 1992 г., № 12, ст. 595)

ЗАКОН

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О налогообложении доходов банков

Статья 1. Плательщики налога

Плательщиками налога на доход в соответствии с настоящим Законом являются:

коммерческие банки;

кредитные учреждения, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление отдельных банковских операций;

Банк внешней торговли Российской Федерации;

Сберегательный банк Российской Федерации;

специальные банки (банки развития), созданные в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующими законодательными актами Российской Федерации для финансирования отдельных целевых республиканских (Российской Федерации), региональных и иных программ; банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и филиалы банков-нерезидентов, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации;

Центральный банк Российской Федерации и его учреждения не являются плательщиками налога по настоящему Закону.

Статья 2. Объекты налогообложения

1. Объектом налогообложения в соответствии с настоящим Законом являются доходы банка без учета полученного в установленном порядке налога на добавленную стоимость, включая:

а) начисленные и полученные проценты по ссудам;

б) полученную плату за кредитные ресурсы;

в) комиссионные и иные сборы по аккредитивным, инкассовым, переводным и другим банковским операциям;

г) комиссионные и иные сборы по гарантийным операциям;

д) комиссионные и иные сборы за услуги по корреспондентским отношениям и услуги, оказанные предприятиям, организациям, банкам и другим учреждениям;

е) от валютных операций;

ж) от лизинговых операций;

з) от факторинговых операций;

и) от приобретенных или арендуемых брокерских мест на биржах;

к) платежи клиентов по возмещению почтовых, телеграфных и иных расходов банка;

л) проценты и комиссионные сборы, полученные за прошлые (по отношению к отчетному) годы, и востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые (по отношению к отчетному) годы;

м) плату за услуги, оказанные населению;

н) платежи за инкассацию;

о) средства, поступившие от реализации основных фондов и иного имущества банка, определяемые в виде разницы между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью этих фондов и иного имущества, увеличенные на индекс инфляции в порядке, устанавливаемом Верховным Советом Российской Федерации. При этом первоначальная стоимость имущества не применяется к

основным фондам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам. При реализации или безвозмездной передаче другим юридическим и физическим лицам основных фондов, оборудования, патентов, лицензий и иных материальных и нематериальных активов, приобретенных банком, получившим в связи с этим налоговый кредит или льготы по налогу, предусмотренные законодательством, налогооблагаемый доход увеличивается на сумму реализованных или переданных материальных и нематериальных активов в размере не менее их первоначальной стоимости, увеличиваемой в соответствии с индексом инфляции, определяемым Верховным Советом Российской Федерации;

п) денежные средства, материальные и нематериальные активы, товары народного потребления и иное имущество, передаваемое банку как безвозмездно, так и в счет погашения процентов за полученный кредит; (Подпункт введен Законом Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)
р) прочие доходы, полученные в результате осуществления финансово-кредитных операций и сделок, иной хозяйственной деятельности, а также взысканные (полученные) банком пени, штрафы и неустойки. (Подпункт введен Законом Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)
(Подпункт "о" исключен, подпункт "п" считается "о" на основании Закона Российской Федерации от 16.07.1992 № 3317-1)

2. Доходы, полученные банками в иностранной валюте, подлежат налогообложению вместе с доходами, полученными в рублях. При этом доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на день получения дохода.

3. Налогообложение прибыли, получаемой при превышении установленной маржи коммерческими банками за счет использования кредитов Центрального банка Российской Федерации, производится по прогрессивной шкале в соответствии с положением, утверждаемым Верховным Советом Российской Федерации. (Пункт введен Законом Российской Федерации от 16.07.1992 № 3317-1)

Статья 3. Расчет налогооблагаемой базы

Банк исчисляет налогооблагаемую базу путем уменьшения суммы доходов, перечисленных в статье 2 настоящего Закона, на сумму следующих расходов:

- а) сумм, причитающихся к уплате в бюджет в виде налога на имущество предприятия, земельного и целевых налогов на покрытие затрат на финансирование строительства, реконструкцию, ремонт и содержание автомобильных дорог общего пользования;
- б) платежей, вносимых в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, а также других обязательных платежей;
- в) начисленных и уплаченных процентов в пределах ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации, увеличенной на 3 пункта;
- г) уплаченных комиссионных сборов за услуги и корреспондентские отношения в пределах, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации;
- д) связанных с осуществлением валютных операций;
- е) процентов и комиссионных сборов, уплаченных в счет прошлых (по отношению к отчетному году) лет, и возврата процентов и комиссионных сборов, излишне взысканных с клиентов за прошлые (по отношению к отчетному) годы;
- ж) амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, начисленных в течение налогооблагаемого периода, по нормам, утверждаемым в установленном порядке;
- з) суммы износа нематериальных активов (в том числе стоимость брокерского места), начисленной по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования, но не более срока деятельности банка. Норма износа нематериальных активов, срок

полезного использования которых невозможно определить, устанавливается в расчете на десять лет, но не превышает срок деятельности банка;

и) по аренде основных фондов в размере амортизационных отчислений на их полное восстановление, а нематериальных активов (в том числе брокерского места) - сумма начисленного износа. Банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и филиалы банков-нерезидентов производят амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов и начисление суммы износа нематериальных активов по нормативам и в порядке, установленным для российских предприятий, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации и бывшего СССР, межреспубликанскими договорами Российской Федерации и действующим законодательством;

к) на рекламу, оплату консультационных, информационных и аудиторских услуг;

л) на эксплуатацию зданий, оборудования и инвентаря, принадлежащих и арендованных банку, в том числе плата за отопление, освещение, пожарную и сторожевую охрану, на ремонт. При этом расходы на оплату труда не учитываются;

м) на служебные командировки, представительские расходы в пределах норм, устанавливаемых Правительством Российской Федерации;

н) операционных, канцелярских, почтово-телеграфных, по перевозке и хранению денежных средств и ценностей, а также платы другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание и услуги вычислительных центров.

Уточнение состава доходов и расходов, учитываемых при исчислении налогооблагаемой базы, производится Правительством Российской Федерации.

Статья 4. Льготы по налогу

1. От налогообложения освобождаются следующие доходы:

а) проценты по кредитам, предоставленным Правительству Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации и Банку внешней торговли Российской Федерации или под их гарантии;

б) проценты и дивиденды, полученные по государственным облигациям и иным государственным ценным бумагам, а также доходы, полученные за работу по размещению государственных ценных бумаг.

2. Налогооблагаемая база уменьшается на суммы:

а) отчислений в фонд страхования депозитов в коммерческих банках, фонд страхования коммерческих банков от банкротства, - по одному проценту от балансовой прибыли за квартал в каждый из перечисленных фондов;

б) затрат, осуществляемых в соответствии с утвержденными местными органами государственной власти нормативами на содержание находящихся на балансе банков объектов здравоохранения, домов престарелых и инвалидов, детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, объектов культуры, спорта, учреждений образования, жилищного фонда, а также затрат банков на эти цели при их долевом участии в содержании перечисленных объектов. Затраты банков при долевом участии принимаются в пределах норм, утвержденных местными органами

государственной власти, на территориях которых находятся указанные объекты и учреждения;

в) взносов, направляемых на благотворительные цели в экологические, оздоровительные, образовательные и другие фонды (общественные объединения), общественным организациям инвалидов, домам престарелых и инвалидов, религиозным объединениям, зарегистрированным в установленном порядке, а также предприятиям, учреждениям и организациям культуры, образования, здравоохранения, социального обеспечения, физкультуры и спорта в сумме, не превышающей одного процента налогооблагаемого дохода;

г) затрат на техническое перевооружение, а также на строительство и реконструкцию объектов социальной инфраструктуры.

Эта льгота предоставляется при условии полного использования сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату.

(Подпункт введен Законом Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)

Все перечисленные фонды, предприятия, учреждения и организации, получившие такие средства, по окончании отчетного года представляют в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. Суммы, использованные не по назначению, изымаются в доход федерального бюджета.

3. Для банков, получивших в предыдущем году убыток (по данным годового бухгалтерского отчета) часть доходов, направленных на его покрытие, освобождаются от уплаты налога в течение последующих пяти лет (при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных по назначению фондов, создание которых предусмотрено законодательством). (Пункт введен Законом Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)

4. Налоговые льготы, установленные подпунктами "б" - "г" пункта 2 и пунктом 3 настоящей статьи, не должны уменьшать фактическую сумму налога, исчисленную без учета льгот, более чем на 50 процентов. (Пункт введен Законом Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)

5. Иностранец участник банка с участием иностранного капитала, имеющий в соответствии с международным договором Российской Федерации или бывшего СССР право на полное или частичное освобождение от обложения налогом дохода, полученного им в результате распределения дохода банка, подает заявление о снижении или отмене налога в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации. В случае подачи заявления после перевода полученного дохода за границу оно должно быть представлено в течение календарного года со дня перевода. Заявление, поданное по истечении указанного срока, к рассмотрению не принимается.

Иностранные банки, филиалы банков-нерезидентов, имеющие в соответствии с международными договорами Российской Федерации или бывшего СССР право на полное или частичное освобождение от налога на доходы от источников в Российской Федерации, реализуют это право в соответствии с порядком, предусмотренным для иностранного участника банка с участием иностранного капитала. (Пункт 3 считается пунктом 5 на основании Закона Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)

Статья 5. Ставки налога

К налогооблагаемой базе, исчисленной банком в соответствии со статьями 2 - 4 настоящего Закона, применяется ставка 30 процентов.

Для банков, осуществляющих кредитные вложения в крестьянские (фермерские) хозяйства, колхозы, совхозы и другие сельскохозяйственные предприятия и организации агропромышленного комплекса, производящие и перерабатывающие сельскохозяйственную продукцию, в размере не менее 50 процентов от общей суммы их кредитных вложений, ставки налога устанавливается в размере 20 процентов.

Доходы, получаемые от долевого участия в деятельности других банков и предприятий, дивиденды и проценты по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим банку, облагаются налогом у источника по ставке 18 процентов.

Иностранные банки, получающие доходы, не связанные с осуществлением деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, в том числе от дивидендов, процентов, арендных платежей, от использования авторских прав и лицензий и по другим видам доходов, источник которых находится на территории Российской Федерации, уплачивают налог по ставке 18 процентов, если иное не установлено международными договорами Российской Федерации или бывшего СССР.

(Часть исключена Законом Российской Федерации от 16.07.1992 № 3317-1)

Статья 6. Изменение ставок налога и состава доходов и расходов для исчисления налогооблагаемой

Состав доходов и расходов для исчисления налогооблагаемой базы, размеры ставок налога, а также состав льгот по налогу и порядок их предоставления могут уточняться Верховным Советом Российской Федерации при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год.

Статья 7. Перечисление налоговых платежей в бюджет

1. Перечисление налоговых платежей в бюджет осуществляется банками в соответствии с Законом Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" и бюджетным законодательством Российской Федерации.
2. Сумма налогового платежа при переводе доходов за границу уплачивается в валюте перевода.

Статья 8. Обложение налогом доходов союзов, ассоциаций и иных объединений банков

Доходы союзов, ассоциаций и иных объединений банков, образованных ими для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, облагаются налогом в порядке и на условиях, предусмотренных Законом Российской Федерации "О подоходном налоге с предприятий", а до его введения в действие Законом Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций".

Статья 9. Порядок исчисления налога и сроки уплаты его в бюджет

1. Сумма налога определяется плательщиками самостоятельно исходя из величины налогооблагаемой базы с учетом предоставленных льгот по налогу и установленных ставок налога.
2. В течение квартала плательщики производят авансовые взносы налога в бюджет, исчисленные из предполагаемой суммы дохода за налогооблагаемый период.

Авансовые взносы производятся не позднее 10 и 25 числа каждого месяца равными долями в размере одной шестой квартальной суммы налога.

Если суммы налоговых платежей незначительны, то по ходатайству плательщика налоговый орган может установить один срок уплаты в бюджет - 20 числа каждого месяца, в размере одной трети квартальной суммы налога.

По окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года плательщики исчисляют нарастающим итогом сумму налога исходя из фактически полученного ими дохода, подлежащего обложению налогом, и установленной ставки. Уплата налога производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета (баланса) за квартал, а по годовым расчетам - в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета (баланса) за год.

Платежные поручения на перечисление в бюджет налога на доход сдаются плательщиками в учреждения банков до наступления срока платежа.

3. Излишне внесенные суммы налога засчитываются в счет очередных платежей или возвращаются плательщику в десятидневный срок со дня получения его письменного заявления.
 4. Плательщики налога представляют налоговым органам по месту своего нахождения бухгалтерские отчеты (балансы) в порядке и сроки, устанавливаемые законодательством, и расчеты суммы налога по формам, утверждаемым Государственной налоговой службой Российской Федерации.
 5. В случае прекращения своей деятельности банк погашает задолженность перед бюджетом в порядке, установленном законодательством.
 6. В течение года банки с иностранными инвестициями и филиалы банков-нерезидентов вносят квартальные авансовые платежи в размере одной четверти годовой суммы платежей не позднее 15 марта, 15 июня, 15 сентября и 15 декабря.
- Авансовая сумма налога на текущий год определяется исходя из предполагаемого дохода и ставки налога.

Уплата налога по фактически полученному доходу за год производится в безналичном порядке в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за год.
(Пункт введен Законом Российской Федерации от 16.07.1992 № 3317-1)

Статья 10. Устранение двойного налогообложения

1. Сумма дохода, полученная за пределами Российской Федерации, включается в общую сумму дохода, подлежащую налогообложению в Российской Федерации, и учитывается при определении размера налога.
2. Уплаченная за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств сумма налога на доход, полученный на территориях этих государств, засчитывается при уплате налога на доход в Российской Федерации. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога на доход, подлежащей уплате в Российской Федерации по доходу, полученному за ее пределами.
3. Правила устранения двойного налогообложения, предусмотренные настоящей статьей Закона, не распространяются на иностранных юридических лиц, получающих доходы в связи с деятельностью в Российской Федерации.

Статья 11. Специальные положения

1. Если международными договорами Российской Федерации или бывшего СССР установлены иные правила, чем те, которые определены настоящим Законом, то применяются правила международного договора.
2. Взимание налога с иностранных банков может быть ограничено или прекращено на основе принципа взаимности в случаях, когда в соответствующем государстве такие же меры осуществляются по отношению к российским юридическим лицам применительно к таким же или аналогичным налогам, что должно быть подтверждено налоговыми органами этого государства.
3. При совершении сделок банки не вправе принимать на себя какие-либо обязательства по возмещению расходов других юридических и физических лиц по уплате налога с полученных в результате таких сделок доходов.

Президент РСФСР Б.Ельцин

Москва, Дом Советов РСФСР

12 декабря 1991 года

№ 2025-1