

Разъяснения по вопросам, связанным с применением законодательства о налогообложении доходов банков, от страховой деятельности, операций с ценными бумагами

Разъяснения · № ВГ-4-01/154н · от 01.10.1993 · Государственная налоговая служба · Утратил силу

Р А З Ъ Я С Н Е Н И Я Государственной налоговой службы
Российской Федерации от 1 октября 1993 г. N ВГ-4-01/154н
РАЗЪЯСНЕНИЯ ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДОХОДОВ БАНКОВ,
ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации
22 октября 1993 г. Регистрационный N 372

I. Налогообложение доходов банков

1. Исключаются ли из налогооблагаемой базы банка уплаченные проценты за дебетовое сальдо, допущенное по корреспондентскому счету?

В соответствии с разъяснением, данным Банком России Государственной налоговой службе Российской Федерации в письме от 21.08.92 N 15-3-2/513, образование дебетового сальдо по корреспондентскому счету коммерческого банка в расчетно-кассовом центре является краткосрочным кредитом Банка России в форме овердрафта, предоставленным коммерческому банку на определенных условиях. В 1992 году по указанному межбанковскому кредиту взималась плата в размере удвоенной учетной ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с пунктом "в" статьи 3 Закона Российской Федерации от 12 декабря 1991 г. N 2025-I "О налогообложении доходов банков" и подпунктом "в" пункта 6 Инструкции Госналогслужбы России от 7 апреля 1992 г. N 10 "О порядке налогообложения доходов банков" до 1993 года налогооблагаемая база уменьшалась на сумму начисленных и уплаченных процентов по межбанковским кредитам, в том числе и по овердрафту.

Начиная с 1 января 1993 г., в соответствии с изменениями и дополнениями от 29 января 1993 г. N 2 Инструкции Госналогслужбы России от 7 апреля 1992 г. N 10, банки исчисляют налогооблагаемую базу путем уменьшения суммы доходов, перечисленных в разделе II указанной Инструкции, на суммы начисленных и уплаченных процентов по вкладам до востребования (расчетным и текущим счетам), срочным вкладам (депозитам), а по межбанковским кредитам, включая овердрафт, - в пределах учетной ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации, увеличенной на три пункта.

2. Каков порядок отражения банками в бухгалтерском учете налога на приобретение автотранспортных средств?

В соответствии с Инструкцией Минфина России и Госналогслужбы России от 30 марта 1993 г. N 36/19 "О порядке исчисления налогов и поступления их и иных средств в дорожные фонды" учет расчетов с дорожным фондом по налогу на приобретение автотранспортных средств осуществляется банками на счете 904 "Прочие дебиторы и кредиторы" по отдельному лицевому счету "Расчеты по налогу на приобретение автотранспортных средств".

Начисление сумм налога отражается по кредиту счета 904 в корреспонденции со счетом 970 "Операционные расходы" по статье 218 "Прочие расходы".

Перечисление сумм налога в дорожный фонд отражается по дебету счета 904 и кредиту корреспондентского счета 161.

3. В каком порядке осуществляют расчеты по налогам на доходы филиалы коммерческих банков?

В соответствии с пунктом 1 Инструкции Госналогслужбы России от 7 апреля 1992 г. N 10 "О порядке

налогообложения доходов банков" филиалы коммерческих банков, имеющие отдельный баланс и корреспондентский субсчет, должны рассчитываться с бюджетом по налогу на доход в децентрализованном порядке.

4. Применяется ли льготная ставка налога на доходы банка при выдаче им кредитных ресурсов предприятиям, занимающимся наряду с другими видами деятельности (торгово-закупочной, посреднической) и переработкой сельскохозяйственной продукции, удельный вес которой в общем объеме незначительный (от 10 до 50 процентов)?

В соответствии со статьей 5 Закона Российской Федерации "О налогообложении доходов банков" доходы банков, осуществляющих кредитные вложения в крестьянские (фермерские) хозяйства, колхозы, совхозы и другие сельскохозяйственные предприятия и организации АПК, производящие и перерабатывающие сельскохозяйственную продукцию в размере не менее 50 процентов от общей суммы их кредитных вложений, облагаются налогом по ставке 20 процентов.

При определении перечня других сельскохозяйственных предприятий и организаций агропромышленного комплекса, производящих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию, следует руководствоваться пунктом 2 письма Госналогслужбы России и Минфина России от 06.09.93 N НП-4-01/137н, N 107, зарегистрированного в Минюсте России.

5. Как отразить в бухгалтерском учете сумму сокрытого (заниженного), не выявленного дохода?

В соответствии со статьей 11 Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. N 2118-I "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" налогоплательщик обязан вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в размере суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли), выявленного проверками налоговых органов. Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 марта 1992 г. N 10, прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в результаты хозяйственной деятельности отчетного года.

6. Каков порядок налогообложения доходов (прибыли) по депозитному договору, по депозитному сертификату?

Доходы, полученные предприятиями и организациями в виде процентов по депозитным договорам, включаются в состав внереализационных доходов и облагаются налогом в установленном порядке. В соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона Российской Федерации от 27.12.91 N 2116-I "О налоге на прибыль предприятий и организаций" налог с доходов по депозитному сертификату, полученных в виде процентов, подлежит взиманию у источника этого дохода по ставке 15 процентов для предприятий и 18 процентов для банков.

7. Какие конкретно расходы можно считать рекламой и принимать в уменьшение налогооблагаемой базы по коммерческим банкам?

Можно ли считать рекламой финансирование изготовления футболок, пакетов, блокнотов, конвертов с символикой банка?

Да, можно. При этом следует руководствоваться письмом Минфина России от 06.10.92 N 94. В частности, к расходам на рекламу относят расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т. п.), фирменных футболок, пакетов, упаковок и т. д., на рекламные мероприятия (объявления в печати, передачи по радио и телевидению), на изготовление стендов, рекламных щитов, указателей и др.; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат, образцов и т. п.

8. Какие финансовые санкции можно применить к банку за закрытие расчетного счета по ходатайству предприятия без уведомления налоговой инспекции?

Действующим налоговым законодательством применение штрафных санкций налоговыми органами за подобное нарушение не предусмотрено.

9. Принимать ли на уменьшение налогооблагаемой базы налога на доходы коммерческого банка расходы по организации филиала, капитальному ремонту помещения филиала, монтажу сигнализации, зарплате работников филиала в период становления филиала?

Затраты, связанные с организацией филиала коммерческим банком, производятся за счет средств, остающихся после уплаты налогов.

10. За счет каких средств осуществляется приобретение коммерческими банками вкладных и чековых книжек? Что включает в себя понятие "заготовительная стоимость"?

Затраты по приобретению вкладных и чековых книжек по заготовительной стоимости (с учетом расходов на печатание, эмиссию, транспортировку, распространение, хранение) учитываются в составе расходов банка на счете 970 (статья 53 (оплата заготовительной стоимости чековых книжек)).

11. Как влияет на величину налогооблагаемого дохода изменение валютного курса?

Проведение операций с иностранной валютой осуществляется в соответствии с письмами Госбанка СССР от 06.12.91 N 368 и указаниями Центрального банка Российской Федерации от 10.08.92 N 15. Суммы курсовой разницы относятся соответственно с балансового счета 19 на счета 960 и 970 с одновременным перечислением остатков по этим счетам на счет 980.

12. За счет каких средств происходит уплата местных налогов?

В соответствии с Законом Российской Федерации от 27.12.91 N 2118-I "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" расходы предприятий и организаций по уплате налогов и сборов, указанных в подпунктах "ж", "з", "о", "ф", "х" и "ч" пункта 1 статьи 21, относятся на финансовые результаты деятельности предприятий. Указанные налоги относятся банками на балансовый счет 970 "Операционные и разные расходы" по статье "Прочие расходы" и уменьшают налогооблагаемую базу при исчислении налога на доход. Остальные местные налоги и сборы уплачиваются за счет дохода, остающегося в распоряжении банка после уплаты налога на доход. Земельный налог относится на себестоимость банковских услуг.

13. Плательщиками каких налогов являются учреждения Банка России?

Центральный банк Российской Федерации и его учреждения на местах являются плательщиками земельного налога и налогов, служащих источниками образования дорожных фондов.

Законом РСФСР "О плате за землю" не предусмотрено освобождение Центрального банка Российской Федерации от уплаты земельного налога.

Законом РСФСР от 18.10.91 N 1759-I "О дорожных фондах в РСФСР" льготы по уплате налогов в дорожные фонды Центральному банку Российской Федерации и его учреждениям на местах не предусмотрены.

14. Относятся ли на затраты банков расходы, связанные с выпуском ценных бумаг?

В соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 21.10.92 N 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации", введенной в действие с 01.11.92 и согласованной с Минфином России, расходы по организации выпуска ценных бумаг относятся банком-эмитентом на балансовый счет 970 "Операционные и разные расходы" по статье "Прочие расходы" и уменьшают налогооблагаемую базу.

15. Относится ли на расходы банка налог на операции с ценными бумагами? Если нет, то на каком банковском счете отражается?

Не относится. Отражается на счете 950 "Отвлеченные средства за счет прибыли банков".

16. Включаются ли в расходы банков штрафы, пени, неустойки, уплаченные банком в результате осуществления финансово-кредитных операций, и уменьшают ли они налогооблагаемую базу?

Включаются и отражаются на счете 970 "Операционные и разные расходы" (субсчет 979 "Штрафы, пени, неустойки уплаченные"), однако согласно действующему законодательству не уменьшают доходы банка при расчете налогооблагаемой базы.

17. При расчете налогооблагаемой базы доходы банков уменьшаются на сумму начисленных и уплаченных процентов по межбанковским кредитам в пределах ставки, устанавливаемой Центробанком России, увеличенной на три пункта. Каков порядок расчета указанных процентов: по общей сумме уплаченных кредитов или по каждому кредитному договору?
Расчет начисленных и уплаченных процентов по межбанковским кредитам следует вести по каждому отдельному кредитному договору.
18. Являются ли расчетно-кассовые центры плательщиками налога на доходы банков?
Нет, не являются, так как расчетно-кассовые центры входят на правах структурных подразделений в состав главных управлений Банка России, который освобожден от уплаты этого вида налога.
19. Можно ли учредителю банка передавать в уставный фонд банка здание, находящееся в собственности учредителя, по рыночной цене?
Можно, оценка основных фондов производится экспертным путем или по соглашению сторон.
20. Возможно ли открытие расчетного счета юридическому лицу не по месту его нахождения? На какой нормативный документ следует сослаться?
Предприятию, объединению, организации может быть открыт только один расчетный счет в банке по месту его кредитно-расчетного обслуживания (телеграмма Центрального банка России от 28.06.91). Банк для кредитно-расчетного обслуживания выбирается предприятием самостоятельно по месту регистрации предприятия.
21. Является ли управление инкассации структурным подразделением Банка России? Является ли оно плательщиком налога на прибыль?
Банком России на основании статьи 16 Устава Банка России создаются на правах юридических лиц или структурных подразделений управления инкассации денежной выручки, которые являются плательщиками налога на прибыль в соответствии с Законом Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций".
22. Считаются ли межбанковскими кредитами кредиты, получаемые филиалами от головного банка?
К межбанковскому кредиту относятся кредиты, выданные одним банком другому, при этом оба банка являются юридическими лицами. Полученные (выданные) суммы отражаются на счетах 823 "Кредиты (ресурсы), полученные из других банков" и 822 "Кредиты (ресурсы), предоставленные другим банкам".
Кредитные ресурсы, перераспределяемые между головным банком и его филиалами или филиалами одного юридического лица (банка), не являются межбанковским кредитом. Такие суммы отражаются на счетах 893 "Расчеты между учреждениями одного банка по перераспределению ресурсов" и 890 "Расчеты между учреждениями, подведомственными одному банку".
23. Если банк приобретает в собственность квартиры в новом доме для своих работников, правомерно ли применение им льготы предусмотренной подпунктом "б" пункта 2 статьи 4 Закона Российской Федерации "О налогообложении доходов банков"?
В соответствии с подпунктом "б" пункта 2 статьи 4 Закона Российской Федерации "О налогообложении доходов банков" налогооблагаемая база уменьшается на сумму затрат, осуществляемых в соответствии с утвержденными местными органами государственной власти нормативами на содержание находящегося на балансе банков жилищного фонда. Расходы на приобретение квартир не исключаются из состава налогооблагаемой базы.
24. Относятся ли к отсроченным ссудам ссуды, сроки возврата которых пересмотрены (перенесены) по соглашению сторон?
Да, относятся, причем оплата процентов по просроченным и отсроченным ссудам осуществляется за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.
25. Какова периодичность начисления доходов, получаемых от акций, принадлежащих организациям (банкам)?
После утверждения общим собранием акционеров окончательного размера дивидендов - на первую

отчетную дату.

26. Куда в 1993 году зачисляется налог на доходы банков?

Законом Российской Федерации от 14.05.93 N 4966-I "О республиканском бюджете Российской Федерации на 1993 год" предусмотрено в 1993 году 50 процентов сумм налога на доходы банков отчислять в федеральный бюджет и 50 процентов в бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований.

27. Является ли кредит, полученный на выплату заработной платы, кредитом на пополнение собственных оборотных средств?

Не является, так как заработная плата не входит в состав оборотных средств.

28. Должна ли соответствовать кредитная ставка Сбербанка России учетной ставке Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на 3 пункта?

В соответствии с телеграммой Банка России от 02.12.91 N 216-91 с 1 января 1992 г. отменяются все ограничения на установление коммерческими банками процентных ставок по активным и пассивным операциям.

Размер кредитной ставки носит договорный характер и определяется кредитным договором.

29. Включаются ли в состав облагаемого дохода банков суммы, направляемые или получаемые коммерческими банками для осуществления совместной деятельности?

Взносы, паи и иные целевые финансовые средства, объединяемые предприятиями, организациями, в том числе и банками, для осуществления совместной деятельности, не являются объектом налога на прибыль (доход), так как их объединение происходит за счет средств, остающихся в распоряжении участников совместной деятельности после уплаты налога на прибыль (доход). Эти средства учитываются на активном счете 825 "Средства, перечисленные предприятиями, организациями, учреждениями для участия в их хозяйственной деятельности".

30. Применяются ли к налогоплательщику штрафные санкции за нарушение законодательства, если это произошло по неопытности или небрежности работников банка?

По разъяснению Высшего арбитражного суда Российской Федерации (письмо от 23.11.92 N С-13/ОП-329) налогоплательщик не освобождается от ответственности за нарушение налогового законодательства и в том случае, если это произошло по причине неопытности, небрежности или счетной ошибки соответствующих работников.

31. Покрывается ли прибылью коммерческого банка разница, образуемая при предоставлении кредитных ресурсов ниже стоимости их покупки?

Нет, не покрывается.

Действующим законодательством налоговым инспекциям не предоставлено право определять как заниженный доход, полученный при предоставлении средств по ставкам ниже средних процентов, применяемых при выдаче кредитов в этот период другим предприятиям, и на эту сумму "потерянных доходов" увеличивать налогооблагаемый доход.

32. Уменьшает ли налогооблагаемый доход банка оплата проезда к месту отдыха работников банка, расположенного в районах Крайнего Севера?

Оплата проезда к месту отдыха работников банков, расположенных в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях и в отдаленных районах Дальнего Востока, включается в состав затрат банка на оплату труда, которые в соответствии с Законом Российской Федерации от 12.12.91 N 2025-I "О налогообложении доходов банков" не уменьшают налогооблагаемую базу.

33. Затраты на капитальный (текущий) ремонт здания банка, выполненный подрядным способом, относятся на расходы банка в полной сумме согласно акту выполненных работ или за минусом расходов на оплату труда?

Указанные затраты банка относятся на расходы в полной сумме согласно акту выполненных работ, включая расходы на оплату труда.

II. Страховая деятельность

1. Платят ли налог на доходы от страховой деятельности по месту своего нахождения филиалы, не являющиеся юридическими лицами?

В пункте 1 статьи 1 Закона Российской Федерации от 13 декабря 1991 г. N 2028-I "О налогообложении доходов от страховой деятельности" определено, что плательщиками налога на доходы от страховой деятельности, осуществляемой на основе лицензии, считаются предприятия, учреждения, организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, включая предприятия с иностранными инвестициями.

Таким образом, филиалы страховых организаций, не имеющие статуса юридического лица, не являются плательщиками налога на доходы от страховой деятельности.

2. Страховая организация в 1992 году не имела лицензии на проведение страховой деятельности. По определенным причинам она не получила ее и в 1993 году. Плательщиком какого вида налога в 1993 году она является: налога на прибыль или налога на доходы от страховой деятельности?

Согласно пункту 3 постановления Верховного Совета Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 4016-I "О введении в действие Закона Российской Федерации "О страховании" предприятия и организации, созданные до введения в действие с 11 января 1993 г. Закона Российской Федерации "О страховании", не вправе заниматься страховой деятельностью в случае, если ими не будет получена лицензия на осуществление страховой деятельности до 1 января 1994 г. Таким образом, предприятия и организации, созданные до введения в действие Закона Российской Федерации "О страховании", вправе в 1993 году заниматься страховой деятельностью без наличия лицензии. Доходы предприятий и организаций от страховой деятельности облагаются налогом по ставке 25 процентов, а доходы, полученные от иной (не страховой) деятельности, облагаются налогом в порядке, установленном Законом Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. N 2116-I "О налоге на прибыль предприятий и организаций".

3. В статье 6 Закона Российской Федерации "О страховании" указано, что предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Возможны ли разовые торгово-посреднические операции? Является ли плательщиком налога на прибыль по таким операциям филиал страховой фирмы, не являющийся юридическим лицом?

В соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "О страховании" страховые организации создаются для осуществления страховой деятельности и не вправе заниматься непосредственной производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью независимо от того, осуществляется ли такая деятельность постоянно или страховые организации производят разовые операции.

Не имеют права на ведение такой деятельности и филиалы страховых организаций. При выявлении фактов такой деятельности налоговые органы предъявляют в арбитражные суды иски о признании сделок (деятельности) недействительными.

4. Что понимать под инвестированием временно свободных средств, указанных в подпункте "д" пункта 4 Инструкции Госналогслужбы России N 9 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на доходы от страховой деятельности"?

В соответствии со статьей 1 Закона Российской Федерации от 26 июня 1991 г. "Об инвестиционной деятельности в РСФСР" инвестициями являются денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта.

Страховые организации вправе инвестировать или иным образом размещать временно свободные средства, но с соблюдением ограничений, указанных в статье 6 Закона Российской Федерации "О страховании".

В данном случае указано размещение временно свободных средств на депозитных счетах в банках.

5. По какой ставке страховые организации платят налог с доходов, полученных от размещения временно свободных средств страховых резервов на депозитных счетах в банках?

Доходы от инвестирования временно свободных средств страховых резервов и размещения их на счетах в банках относятся к другим доходам от страховой деятельности и облагаются налогом по ставке 25 процентов в соответствии со статьей 4 Закона Российской Федерации "О налогообложении доходов от страховой деятельности".

6. На какие цели страховые организации не вправе использовать страховые резервные фонды? Какие применяются санкции за их неправильное использование?

В соответствии с Законом Российской Федерации "О страховании" страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности, образованные из страховых взносов, а также созданные для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения имущества имеют целевое назначение и предназначены для предстоящих выплат.

Инвестирование временно свободных средств страховых резервов производится на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Правилами размещения страховых резервов, утвержденными приказом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 9 июня 1993 г. N 02-02/17 и зарегистрированными Минюстом России 9 июля 1993 г. (регистрационный N 300), не допускается использование средств страховых резервов для:

заключения договоров займа (кредитных договоров) с физическими и юридическими лицами, кроме случаев, предусмотренных Законом Российской Федерации "О страховании";

заключения договоров купли-продажи, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами; приобретения акций и паев товарных и фондовых бирж;

вложения в интеллектуальную собственность.

В случаях выявления нарушений, связанных с использованием страховых резервов, налоговые органы предъявляют санкции в соответствии со статьей 7 Закона Российской Федерации "О государственной налоговой службе РСФСР", Росстрахнадзор дает предписание по устранению нарушений и в случае невыполнения предписания может приостанавливать или ограничивать действие лицензии на проведение страховой деятельности согласно Условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, утвержденным приказом Росстрахнадзора от 12 октября 1992 г. N 02-02/4.

7. Какими законодательными или нормативными актами следует руководствоваться при проверке правильности формирования страховых резервов в страховых организациях?

При проверке налоговыми органами правильности формирования страховых резервов в страховых организациях следует руководствоваться следующими актами законодательства:

Законом Российской Федерации "О страховании", в соответствии с которым страховые организации образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих выплат страховые резервы, имеющие целевое назначение. Из доходов, которые остаются в распоряжении страховых организаций после уплаты налогов, они могут образовывать и другие собственные специальные фонды, необходимые для обеспечения их деятельности;

Положением об акционерных обществах, утвержденным постановлением Совета Министров РСФСР от 25 декабря 1990 г. N 601, которым для акционерных обществ определен минимальный размер резервных фондов, - не менее 10 процентов уставного капитала. Порядок формирования и использования резервов регламентируется уставом акционерного общества.

Цели, размер, сроки, условия создания и использования резервных страховых и собственных специальных фондов закрепляются в положениях, которые разрабатываются и утверждаются самими страховыми организациями.

Отчисления в страховые резервы должны производиться в соответствии с нормативами выплат, предусмотренными тарифными ставками по видам страхования и утвержденными страховыми организациями в порядке, определенном в учредительных документах.

Обоснованность нормативов выплат страхового возмещения и тарифы по видам страхования проверяются Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью при анализе документов, представляемых страховыми организациями для получения лицензии; приложением к письму Министерства финансов СССР от 6 мая 1991 г. N 32 "О применении Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) на предприятиях СССР, в органах государственного страхования", которое распространяется и на коммерческие страховые компании.

8. Имеет ли право филиал страховой организации за счет страховых взносов формировать страховые резервы?

В соответствии с Законом Российской Федерации "О страховании" образовывать из страховых взносов страховые фонды имеют право страховые организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

Филиалы такого статуса не имеют, поэтому самостоятельно страховые фонды формировать не могут, а производят отчисления от страховых платежей в соответствии с нормативами выплат, предусмотренными тарифными ставками страховой организации, обособленным подразделением.

9. Может ли страховая организация вносить паевые взносы как учредитель банка или предприятия и за счет каких средств: страховых фондов и резервов или за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении?

Приобретение акций, паев (долей участия), предприятий и организаций, в том числе банков, внесение средств в их уставные фонды являются видами инвестирования, которыми вправе заниматься страховые организации. Такое инвестирование осуществляется за счет любых временно свободных средств как страховых резервов, так и собственных фондов, а также доходов, остающихся в распоряжении страховщиков после уплаты налогов. Однако при инвестировании временно свободных средств страховых резервов учитываются ограничения, указанные в статьях 4 и 5 Правил размещения страховых резервов от 09.06.93 N 02-02/17.

10. Когда привлекаются средства из страховых резервов?

Если фактическая сумма выплат страхового возмещения и страховых сумм больше нормативной, то на сумму разницы привлекаются средства из резерва платежей страховой организации.

11. За счет каких средств выплачивается страховая сумма в случаях так называемого "бесплатного страхования" подписчиков печатных изданий?

В случаях так называемого "бесплатного страхования" подписчиков печатных изданий, в которых страховая организация является одновременно и страхователем, и страховщиком, а страховые выплаты производятся в пользу застрахованного третьего лица, уплата страховых взносов осуществляется самой страховой организацией за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении. При этом дебетуются счета 87, 88 и кредитуются счет 38. Выплаты страхового возмещения в этих случаях производятся в соответствии с предусмотренным договором страхования условиями и отражаются по дебету счета 22 "Выплаты страхового возмещения и страховых сумм по прямому страхованию" и кредиту счетов учета денежных средств.

12. Имеют ли право страховые организации включать в собственные затраты суммы, выданные по страховкам?

В соответствии с приложением к письму Министерства финансов СССР от 6 мая 1991 г. N 32 выплаты сумм страхового возмещения и страховых сумм входят в состав затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг.

13. Исключается ли при расчете налогооблагаемой базы страховых организаций комиссионное вознаграждение страховым посредникам?

В соответствии с пунктом "б" статьи 3 Закона Российской Федерации "О налогообложении доходов от страховой деятельности" при расчете налогооблагаемой базы доходы от страховой деятельности уменьшаются на сумму комиссионных вознаграждений, выплаченных посредникам (страховым агентам, страховым брокерам) по операциям страхования и перестрахования.

14. На основании какого налогового закона облагаются доходы страховых посредников (страховых брокеров и агентов)?

Доходы страховых посредников (брокеров, агентов) облагаются в порядке, предусмотренном Законом Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций", если посредники являются юридическими лицами, и в порядке, предусмотренном Законом Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц", если посредническая деятельность осуществляется без образования юридического лица.

15. В соответствии с Законом Российской Федерации "О страховании" страховым организациям разрешено выдавать ссуды страхователям. На каких условиях должно происходить такое кредитование? Надо ли иметь специальную лицензию на проведение этой кредитной операции? В соответствии с пунктом 3 статьи 26 Закона Российской Федерации "О страховании" организация имеет право выдавать ссуды страхователю, заключившему договор страхования жизни, в пределах страховой суммы по этому договору, но не более суммы уплаченных страховых взносов, если это предусмотрено в правилах страхования жизни.

Источником таких ссуд является резерв взносов по страхованию жизни, формируемый за счет отчислений от страховых взносов по страхованию жизни. Порядок и условия такого кредитования определяются либо договором страхования жизни, либо отдельным кредитным договором.

Получения специальной лицензии на проведение такой операции не требуется.

16. Исключаются ли при расчете налогооблагаемой базы из дохода страховой организации отчисления от заработной платы штатных работников в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и другие аналогичные фонды?

Согласно пункту "е" статьи 3 Закона Российской Федерации "О налогообложении доходов от страховой деятельности", при расчете налогооблагаемой базы из дохода от страховой деятельности исключаются суммы, вносимые в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, а также другие обязательные платежи.

Отчисления в указанные фонды производятся от расходов на оплату труда штатных работников страховых организаций и относятся на расходы по ведению страхового дела (себестоимость страховых услуг), учитываемых при налогообложении доходов.

17. Исключать ли при определении налогооблагаемой базы комиссионные вознаграждения, выплаченные штатным работникам страховой организации, работающим одновременно в качестве страховых агентов, брокеров этой компании по договорам гражданско-правового характера? В соответствии с пунктом "б" статьи 3 Закона Российской Федерации "О налогообложении доходов от страховой деятельности" комиссионные вознаграждения, выплаченные посредникам (страховым агентам, страховым брокерам) по операциям страхования и перестрахования, при определении налогооблагаемой базы из дохода исключаются. Комиссионные вознаграждения, выплаченные страховой организацией штатным работникам, выполнявшим операции страхования и перестрахования по договорам гражданско-правового характера, при определении налогооблагаемой базы также исключаются из дохода.

18. Относятся ли на себестоимость услуг с соответствующим уменьшением налогооблагаемой базы для страховых организаций затраты по выплатам районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, установленных

постановлением Правительства Российской Федерации от 1 сентября 1992 г. N 653 и Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. N 552?

В соответствии с Законом Российской Федерации "О налогообложении доходов от страховой деятельности" из налогооблагаемой базы страховых организаций не исключаются любые расходы на оплату труда, в том числе и выплаты по районным коэффициентам и процентным надбавкам. Кроме того, вышеупомянутые расходы включаются в затраты, учитываемые при исчислении налога на прибыль, тогда как объектом налогообложения страховых организаций являются доходы от страховой деятельности.

III. Налог на операции с ценными бумагами

1. Куда относятся расходы по организации выпуска ценных бумаг, включая расходы на выпуск проспекта эмиссии?

В соответствии с Инструкцией Банка России от 21.10.92 N 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации", введенной в действие с 01.11.92, эти расходы относятся банком-эмитентом на балансовый счет 970 "Операционные и разные расходы" по статье "Прочие расходы" и уменьшают налогооблагаемую базу.

2. Как в бухгалтерском учете отражаются проценты, выплаченные по ценным бумагам (кроме акций)?

Расходы банка, связанные с выплатой процентов по ценным бумагам (кроме акций), отражаются на балансовом счете 970 "Операционные и разные расходы".

3. облагаются ли налогом на ценные бумаги, простые векселя и депозитные сертификаты?

Законом РСФСР от 12.12.91 N 2023-I "О налоге на операции с ценными бумагами" не предусмотрено взимание налога на операции с простыми векселями и депозитными сертификатами.

4. Подлежит ли налогообложению разница между покупной и номинальной стоимостью приватизационных чеков при выкупе государственного имущества в ходе акционирования предприятий?

Сумма разницы включается в состав доходов от внереализационных операций и облагается налогом на прибыль в общеустановленном порядке.

5. Являются ли плательщиками налога на операции с ценными бумагами физические лица, приобретающие акции чекового инвестиционного фонда, и сам фонд?

Являются. Фонд как эмитент и физические лица освобождаются от уплаты налога в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 12.12.91 N 2023-I "О налоге на операции с ценными бумагами" только при первом выпуске акций.

6. За счет каких средств происходит уплата налога на операции с ценными бумагами?

Налог на операции с ценными бумагами производится за счет средств, остающихся после налогообложения прибыли (дохода) организации.

7. Должен ли уплачиваться банком и покупателями акций налог на операции с ценными бумагами при увеличении уставного капитала?

В соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 21.10.92 N 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации" налог на операции с ценными бумагами платится банком-эмитентом за регистрацию проспекта эмиссии и покупателями акций.

8. Как происходит налогообложение по Закону РСФСР от 12.12.91 N 2023-I "О налоге на операции с ценными бумагами" операций с ценными бумагами при их первичной эмиссии?

Согласно абзацу 3 статьи 4 Закона, с эмитента, впервые осуществляющего эмиссию ценных бумаг, налог на операции с ценными бумагами не взимается.

Согласно абзацу 2 статьи 4 Закона, юридические и физические лица, приобретающие акции, впервые эмиттируемые акционерным обществом с момента его государственной регистрации, освобождаются от уплаты налога на операции с ценными бумагами.
