

Проект
вносится Правительством
Российской Федерации

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 5 Федерального закона «О кредитной кооперации»

Статья 1

Дополнить пункт 6 статьи 25.2 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2011, № 47, ст. 6611) подпунктом 12 следующего содержания:

«12) кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации.».

Статья 2

Внести в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340, 3341; 2001, № 1, ст. 18; № 33, ст. 3413; № 53, ст. 5015, 5023; 2002, № 22, ст. 2026; № 30, ст. 3027; 2003, № 1, ст. 2, 6, 10; № 22, ст. 2066; № 23, ст. 2174; № 28, ст. 2886; № 50, ст. 4849; № 52, ст. 5030; 2004, № 27, ст. 2711; № 34, ст. 3517, 3520, 3524; № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 9, 30; № 24, ст. 2312; № 30, ст. 3101, 3112, 3128, 3129, 3130; № 52, ст. 5581; 2006, № 10, ст. 1065; № 31, ст. 3436, 3443; № 45, ст. 4627, 4628; № 47, ст. 4819; № 50, ст. 5279; 2007, № 1, ст. 31, 39; № 22, ст. 2563; № 23, ст. 2691; № 31, ст. 3991, 4013; № 45, ст. 5417, 5432; № 49, ст. 6045, 6071; № 50, ст. 6237, 6245; 2008, № 26, ст. 3022; № 27, ст. 3126; № 30, ст. 3611, 3614, 3616; № 42, ст. 4697; № 48, ст. 5504, 5519; № 49, ст. 5723, 5749; № 52, ст. 6237; 2009, № 1, ст. 22, 31; № 11, ст. 1265; № 26, ст. 3123; № 29, ст. 3641, 3598; № 48, ст. 5731, 5732, 5737; № 51, ст. 6153, 6155; № 52, 6444, 6455; 2010, № 15, ст. 1737; № 19, ст. 2291; № 31, ст. 4198; № 32,

ст. 4298; № 40, ст. 4969; № 47, ст. 6034; № 48, ст. 6247, 6251; № 49, ст. 6409; 2011, № 1, ст. 7, 9, 21, 37; № 11, ст. 1492; № 24, ст. 3357; № 27, ст. 3881; № 30, ст. 4575, 4583, 4587, 4593, 4597; № 45, 6335; № 47, ст. 6610, 6611; № 48, ст. 6729, 6731; № 49, 7014, 7017, 7037, 7043; 2012, № 14, 1545, № 19, ст. 2281; № 27, ст. 3588) следующие изменения:

1) пункт 7 части второй статьи 250 после цифр «294.1,» дополнить цифрами «297.3»;

2) пункт 3 статьи 253 изложить в следующей редакции

«3. Особенности определения расходов банков, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, организаций потребительской кооперации, кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, клиринговых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг и иностранных организаций устанавливаются с учетом положений статей 291, 292, 294, 296, 297, 297.2, 299, 300 и 307-310 настоящего Кодекса.»;

3) в статье 266:

а) дополнить пункт 1 абзацем четвертым следующего содержания:

«Для налогоплательщиков - кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций не признается сомнительной задолженность, по которой предусмотрено создание резервов на возможные потери по займам в соответствии со статьей 297.3 настоящего Кодекса.»;

б) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Настоящее положение не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций. Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам.»;

в) абзац второй подпункта 3 пункта 4 после слов «для банков» дополнить словами «, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций»;

4) абзац первый пункта 1 статьи 273 после слова «банков» дополнить словами «, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций»;

5) дополнить статьями 297.1, 297.2 и 297.3 следующего содержания:

«Статья 297.1 Особенности определения доходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций

1. К доходам налогоплательщиков - кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций относятся доходы, предусмотренные статьями 249 и 250 настоящего Кодекса, определяемые с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

2. К доходам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций в целях настоящей главы относятся, в частности, следующие доходы от осуществления деятельности, предусмотренной законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях:

1) в виде процентов по займам, предоставленным в соответствии с законодательством о кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности;

2) в виде сумм, полученных по возвращенным займам, убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу;

3) в виде сумм, полученных кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями по возвращенным займам, списанным за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу в порядке, установленном статьей 297.3 настоящего Кодекса.

3. Не включаются в доходы кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций доходы в виде страховых выплат, полученных по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика и страховых выплат, полученных по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), в пределах суммы непогашенной задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам, начисленным процентам и признанным судом штрафным санкциям, пеням, погашаемой за счет указанных страховых выплат.

Статья 297.2 Особенности определения расходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций

1. Расходы налогоплательщиков – кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций, предусмотренные статьями 254 - 269 настоящего Кодекса, непосредственно связанные предоставлением займов и иной, приносящей доход деятельностью, предусмотренной законодательством о кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности, учитываются для целей налогообложения с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

В целях налогообложения указанные расходы признаются в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящей главой. При этом расходы, осуществленные за счет средств целевого финансирования и целевых поступлений, при определении налоговой базы не учитываются.

2. К расходам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций в целях настоящей главы относятся, в частности, следующие виды расходов:

1) проценты по займам, кредитам и иным долговым обязательствам, связанным с привлечением денежных средств в соответствии с законодательством о кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса;

2) расходы по гарантиям, поручительствам, предоставляемым кредитным потребительским кооперативам и микрофинансовым организациям другими организациями и физическими лицами;

3) суммы отчислений в резерв на возможные потери по займам, расходы на формирование которого учитываются кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями в составе расходов в порядке и на условиях, установленных статьей 297.3 настоящего Кодекса;

4) суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика кредитного потребительского кооператива или микрофинансовой организации, в которых кредитный потребительский кооператив или микрофинансовая организация является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками.

Статья 297.3. Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций

1. В целях настоящей главы кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьей 266 настоящего Кодекса, создавать резервы на возможные потери по займам в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по займам, сформированные в порядке, устанавливаемом уполномоченным органом исполнительной власти в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

3. Суммы резервов на возможные потери по займам, используются кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями при списании с баланса безнадежной задолженности по займам в порядке, установленном уполномоченным органом исполнительной власти.

При принятии организацией решения о списании с баланса безнадежной задолженности по займам прекращается начисление процентов на данную задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором.

4. Суммы резервов на возможные потери по займам, отнесенные на расходы организации не полностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по займам, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов в последнее число отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы последнее число отчетного (налогового) периода.»;

б) пункт 3 статьи 346.12 дополнить новым подпунктом 19 следующего содержания:

«19) микрофинансовые организации.».

Статья 3

Пункт 3 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 49, ст. 7040) дополнить словами «,а также порядок формирования кредитными кооперативами резервов на возможные потери по займам»

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением статей 1 и 2 настоящего Федерального закона.

Статья 1 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Подпункт 12 пункта 6 статьи 25.2 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) не применяется в отношении участников консолидированных групп налогоплательщиков, договор о создании которых зарегистрирован в установленном порядке до вступления в силу статьи 1 настоящего Федерального закона.

Статья 2 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу.

Президент
Российской Федерации


17.01.15

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 5 Федерального закона «О кредитной кооперации»

В настоящее время в Российской Федерации насчитывается порядка 3000 кредитных потребительских кооперативов (далее - кредитных кооперативов) и около 2300 микрофинансовых организаций (далее – МФО), включенных в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Деятельность кредитных кооперативов состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива посредством объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива и регулируется Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Закон о кредитной кооперации).

Деятельность МФО регулируется Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон о микрофинансовой деятельности), в соответствии с которым микрофинансовая организация - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрозаймов и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Деятельность кредитных кооперативов и МФО в существенной степени характеризуется их социальной значимостью и направлена, прежде всего, на обеспечение доступа населения к финансовым услугам и поддержку малого предпринимательства.

В настоящее время Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – Кодекс) не содержит положений, учитывающих особенности деятельности кредитных кооперативов и МФО. Налогообложение таких организаций налогом на прибыль производится в общем порядке, установленном главой 25 Кодекса, что зачастую приводит к проблемам, связанным с некорректным формированием налоговой базы.

Имущество кредитных кооперативов и некоммерческих МФО формируется за счет доходов от осуществляемой ими деятельности по выдаче займов, а также целевых поступлений на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, предусмотренных статьей

251 Кодекса. Доходы кредитных кооперативов и МФО в виде процентов по займам учитываются в соответствии с пунктом 6 статьи 250 Кодекса в составе внереализационных доходов. К расходам, понесенным кредитными кооперативами и МФО при осуществлении основной уставной деятельности, относятся проценты по долговым обязательствам, расходы на оплату труда работников, материальные расходы, связанные с мониторингом выданных займов, и прочие обоснованные расходы, связанные с осуществлением приносящей доход деятельности. Согласно классификации расходов, установленной в Налоговом кодексе, из всех перечисленных выше расходов к внереализационным расходам в соответствии со статьей 265 Кодекса относятся только проценты по долговым обязательствам. Таким образом, большая часть расходов кредитных кооперативов и МФО, связанных с получением внереализационного дохода, относится к расходам, классифицирующимся в Кодексе как расходы, связанные с производством и реализацией. В связи с этим у кредитных кооперативов и некоммерческих МФО в настоящее время возникают трудности с включением данных расходов в расчет налоговой базы при налогообложении прибыли. По мнению налоговых органов, расходы таких организаций, прямо не относящиеся к внереализационным согласно статье 265 Кодекса, следует осуществлять за счет целевых поступлений. В то же время в соответствии с законодательством о кредитной кооперации и МФО за счет целевых поступлений кредитные кооперативы и МФО формируют целевые фонды, необходимые для обеспечения их финансовой устойчивости.

В настоящее время трудности с включением значительной части расходов, связанных с приносящей доход деятельностью по предоставлению займов, в расчет налоговой базы относятся к числу наиболее существенных проблем налогообложения кредитных кооперативов и некоммерческих МФО.

Для решения этой проблемы статьей 2 законопроекта предлагается внести в Налоговый кодекс положения, предусматривающие особенности определения доходов и расходов кредитных кооперативов и МФО, и конкретизирующие виды доходов и расходов, формирующих налоговую базу по налогу на прибыль.

В связи с тем, что операции кредитных кооперативов и МФО имеют общие черты с банковским кредитованием, часть положений статьи 2 законопроекта аналогичны положениям статей 290 и 291 Кодекса, устанавливающим особенности формирования доходов и расходов банков.

Другой нерешенной в настоящее время проблемой, является проблема формирования резервов по займам для кредитных кооперативов и МФО. В соответствии с налоговым законодательством кредитные кооперативы и МФО обязаны включать в налоговую базу сумму начисленных в отчетном (налоговом) периоде процентов по выданным займам. При этом часть долга по начисленным процентам в отчетном (налоговом) периоде может быть не

погашена фактически. Таким образом, в налоговую базу при расчете налога на прибыль кредитных кооперативов и МФО включаются начисленные, но неполученные проценты по займам. В то же время в соответствии со статьей 266 Кодекса правом формировать резервы по сомнительным долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, наделены исключительно банки. Для обеспечения корректного формирования налоговой базы законопроектом предлагается внести изменения в статью 266 Кодекса, предусматривающие для кредитных кооперативов и МФО право создания резерва по сомнительным долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов по займам.

Помимо резервов по сомнительным долгам, предусмотренным статьей 266 Кодекса, в соответствии со статьей 292 Налогового кодекса банки вправе создавать резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (резервы на возможные потери по ссудам). Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации признаются расходом с учетом ограничений, предусмотренных статьей 292 Кодекса.

Следует отметить, что кредитные кооперативы и МФО наряду с банками являются профессиональными финансовыми посредниками, поскольку размещают в виде займов привлеченные средства. В связи с этим займы кредитных кооперативов и МФО также как и банковские кредиты (ссуды) в большинстве случаев выдаются под определенное обеспечение, в том числе под поручительство и залог. Таким образом, долги кредитных кооперативов и МФО не соответствуют определению сомнительного долга, предусмотренному статьей 266 Кодекса.

В связи с этим законопроектом предусмотрено включение в Налоговый Кодекс статьи, устанавливающей для кредитных кооперативов и МФО возможность образования резерва на возможные потери по займам по аналогии со статьей 292 Кодекса.

В соответствии с Законом о микрофинансовой деятельности порядок формирования МФО резервов на возможные потери по займам устанавливается уполномоченным органом исполнительной власти.

Статьей 3 законопроекта предусматривается внесение аналогичной нормы в Закон о кредитной кооперации.

Таким образом, помимо резервов по сомнительным долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов по займам, законопроектом предусматривается внесение изменений и дополнений в Закон о кредитной кооперации и Кодекс с целью урегулирования вопроса создания кредитными кооперативами и МФО резервов на возможные потери по займам в порядке, устанавливаемом уполномоченным органом исполнительной власти в

соответствии с законодательством о кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности.

Кроме того, законопроектом вносится ограничение на участие кредитных кооперативов и МФО в консолидированных группах налогоплательщиках.

Магаев
17.01.13