



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

11.07.2014 № 03-03-10/33783

На № _____

Федеральная налоговая служба

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ФНС России от 02.04.2014 № ГД-4-3/6014@ и по вопросу учета для целей налогообложения прибыли дохода в виде процентов, начисленных банком на остатки денежных средств, находящихся на расчетном счете ипотечного агента, а также процентов от размещения денежных средств на банковских депозитах, сообщает следующее.

В соответствии со статьями 2 и 8 Федерального закона от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - Федеральный закон № 152-ФЗ) ипотечным агентом признается специализированная коммерческая организация, исключительным предметом деятельности которой является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, и которой предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Ипотечный агент может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления указанной деятельности, в том числе привлекать займы и кредиты в целях приобретения требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, и в целях оплаты расходов, связанных с подготовкой и размещением выпусков облигаций с ипотечным покрытием, осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, нести обязанности перед третьими лицами, связанные с осуществлением эмиссии и исполнением обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, а также с обеспечением деятельности ипотечного агента.

Предмет и цель деятельности ипотечного агента должны быть определены в его уставе в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ.

В соответствии со статьей 248 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в составе доходов учитываются доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, а также внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьями 249 и 250 Кодекса.

Согласно пункту 6 статьи 250 Кодекса внереализационными доходами

признаются доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль, перечислены в статье 251 Кодекса, и их перечень является закрытым.

В соответствии с подпунктом 29 пункта 1 статьи 251 Кодекса при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены ипотечным агентом в связи с его уставной деятельностью.

Открытие и закрытие клиентам банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) производится банками в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее - Инструкция).

Главой 2 Инструкции установлены виды банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) с указанием их назначения.

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции расчётные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание законодательно установленную исключительность предмета деятельности ипотечного агента, остаток денежных средств на расчётном счёте ипотечного агента может образоваться исключительно в связи с ведением им уставной деятельности. Следовательно, в отношении доходов в виде процентов, начисленных банком на такой остаток денежных средств, применяются положения подпункта 29 пункта 1 статьи 251 Кодекса.

Согласно статье 834 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

В соответствии с пунктом 2.10 Инструкции счета по вкладам (депозитам) открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Исходя из названного выше предмета деятельности ипотечного агента, размещение денежных средств по договору банковского вклада (депозита) не связано с уставной деятельностью ипотечного агента. Соответственно, доходы, полученные от такого размещения денежных средств, являются внереализационными, и подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Директор Департамента



И.В. Трунин