

**Владимир Мурзин**

руководитель Департамента налогообложения банка *HSBC*,
советник 2-го ранга Налоговой службы РФ

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Вопросы по налогообложению срочных сделок на сегодняшний момент являются наиболее актуальными и дискуссионными. Наиболее злободневным является вопрос о том, что же такое срочная сделка: контракт или пари?

Поводом для такого рассуждения послужили выводы высшей судебной инстанции, отраженные в принятом после кризисном постановлении Президиума ВАС России от 8 июня 1999 г. №5347/98. Выводы были неутешительными, и арбитражный суд признал, в частности, сделки типа «расчетный форвард» сделками пари. Суд квалифицировал заключенные сторонами сделки на разницу как разновидность игровых сделок.

А действующее законодательство указанные сделки вообще не регулирует и не содержит указаний на предоставление подобным сделкам судебной защиты (ст. 1062 Гражданского кодекса РФ). Соответственно, убытки по таким сделкам в целях налогообложения не могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль.

С 1 января 2002 г. кардинально изменено законодательство по налогу на прибыль — введена гл. 25 Налогового кодекса РФ. Статьи 301–305 и ст. 326 НК РФ по-

служили основой правового регулирования вопросов квалификации и порядка налогообложения финансовых инструментов срочных сделок. Конечно, редакция данных статей не является совершенной и требует внесения изменений, исключающих неясности и двоякое толкование, но основные принципы в налогообложении указанных сделок были заложены.

Под финансовыми инструментами срочных сделок (сделок с отсрочкой исполнения, далее — ФИСС) понимаются соглашения участников срочных сделок (сторон сделки), определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также соглашения участников срочных сделок, не предполагающие поставку базисного актива, но устанавливающие порядок взаиморасчетов сторон сделки в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного

показателя, которая определена (либо порядок определения которой установлен) сторонами при заключении сделки.

Базисный актив ФИСС — это предмет срочной сделки (в том числе иностранная валюта, ценные бумаги и иное имущество, а также имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок). Указанное определение базисного актива является открытым.

При этом НК РФ также определяет способы исполнения прав и обязанностей по операциям с ФИСС. Ими являются:

- исполнение ФИСС путем поставки базисного актива;
- исполнение ФИСС путем произведения окончательного взаиморасчета по ФИСС;
- исполнение ФИСС путем совершения участником операции, противоположной ранее совершенной операции с ФИСС.



Налоговый кодекс РФ не устанавливает ограничений по форме на инструменты, какими может оформляться срочная сделка. Поэтому это может быть и форвард, в том числе расчетный, и опцион, и фьючерс, и иным образом оформленное соглашение с учетом требований определения, указанных выше.

Кроме того, имеется также и другая законодательная база, которая предусматривает возможность использования ФИСС (п. 2 ст. 40 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»; п. 5 ст. 26 Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»; п. 5 ст. 16 Федерального закона от 20 августа 2004 г. № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»; ст. 8 Закона РФ от 20 февраля 1992 г. № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле»).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что для целей налогообложения ФИСС с учетом возможности их исполнения путем произведения окончательного взаиморасчета по ФИСС или совершения участником срочной сделки операции, противоположной ранее совершенной

операции с ФИСС, а также с учетом возможного оформления срочной сделки признаются контрактом, но никак не пари.

Особенности определения налоговой базы по операциям с ФИСС — это установленный порядок покрытия убытков по операциям с ФИСС:

1) в зависимости от признания ФИСС обращающимся или нет на организованном рынке:

- обращающиеся ФИСС на организованном рынке. Убытки уменьшают общую налоговую базу по ст. 274 НК РФ (лист 02 Декларации по налогу на прибыль);

- не обращающиеся ФИСС на организованном рынке. Убытки могут быть покрыты прибылью по ФИСС, не обращающимся на организованном рынке.

2) в зависимости от квалификации ФИСС:

- как срочную сделку (см. выше);
- как сделку на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения (необходимо установить критерии в учетной налоговой политике). Порядок налогообложения как при «обычной реализации» по другим статьям Главы 25 НК РФ;

- как сделку, совершаемую с целью хеджирования. Убытки по таким ФИСС могут быть покрыты прибылью по другим операциям с объектом хеджирования. (необхо-

димо принимать во внимание, что является базисным активом в конкретном случае. Если организация осуществляет операции с ФИСС, базисным активом которых являются другие ФИСС, то отражаться такие доходы и расходы будут в листе 08 Декларации).

3) в зависимости от субъекта-налогоплательщика, осуществляющего операции с ФИСС:

- для всех участников кроме банков (рассмотрено выше);

- для банков, которые вправе относиться на уменьшение налоговой базы, определенной в соответствии со ст. 274 НК РФ, убытки по операциям с ФИСС, не обращающимся на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива. Для банков предоставлен специальный режим, который позволяет отражать доходы и расходы по указанным ФИСС не обращающимся на организованном рынке по выбору банка или в Листе 08 или в Листе 02 Декларации по налогу на прибыль. Говоря иными словами, либо вместе с результатами по другим ФИСС не обращающимся на организованном рынке, либо при определении налоговой базы, определенной в соответствии со статьей 274 НК РФ. ■

ПРИМЕР

Как будет формироваться результат для целей налогообложения с позиции компании и банка, если балансовый результат от операций с ФИСС, не обращающимися на организованном рынке (других не было), базисным активом которых является иностранная валюта, следующий:

№	ХЕДЖИРОВАНИЕ	ФОРВАРД С ПОСТАВКОЙ	ФОРВАРД БЕЗ ПОСТАВКИ	БАЛАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	НАЛОГОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЛЯ КОМПАНИЙ	НАЛОГОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЛЯ БАНКОВ (ЕСТЬ ПРАВО ВЫБОРА)
1	-10	-10	-5	-25	-10 (хедж) в листе 02; -15 это убытки листа 08 перенос на будущее	-20 или -10 в листе 02; -5 или -15 это убытки листа 08 перенос на будущее или
2	-10	+10	-5	-5	-10 в листе 02; +5 это прибыль листа 08	0 = (-10+10) или -10 в листе 02; -5 или +5 это убытки или прибыль листа 08
3	+10	+10	-30	-10	+10 для листа 02; -20 для листа 08	+20 или +10 в листе 02; -30 или -20 это убытки листа 08 перенос на будущее

Примечание: Сноска в листе 08 «Расчете налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке» Декларации по налогу на прибыль, утвержденной приказом МНС России от 11 ноября 2003 г. N БГ-3-02/614 о том, что данный Лист не заполняется банками при проведении операций с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива в подготовленном проекте Декларации. Это соответствует требованиям ст. 304 НК РФ. Такое положение применяется начиная с даты введения в действие гл. 25 НК РФ, поскольку новая декларация не устанавливает новых норм и действует единственная (без изменений) редакция НК РФ.

А ЧТО ПРИ ХЕДЖИРОВАНИИ?

Хеджирование — это операции с ФИСС, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в связи с неблагоприятным изменением цены или иного количественного показателя объекта хеджирования. Объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения хеджирования требуется представить расчет, свидетельствующий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования. Реквизиты самого расчета приведены в статье 326 НК РФ.

При квалификации сделки как операции хеджирования следует иметь в виду, что налогоплательщик-хеджер должен быть непосредственно связан с поставляемым (приобретаемым) товаром (работой, услугой) по роду своей деятельности. Также он должен осуществить операции, как с объектом хеджирования, так и с финансовым инструментом срочных сделок, базисным активом которого должен быть объект хеджирования.