

Актуальные вопросы российского налогообложения российских и иностранных секьюритизационных структур

Ирина Быховская

5 июня 2015 г.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Российские ипотечные агенты

Применение льготы (пп. 29 п. 1 ст. 251 НК РФ) к процентам по банковскому счету

Применение льготы (пп. 29 п. 1 ст. 251 НК РФ) к процентам по депозиту и прочим доходам

Вопросы получения ипотечным агентом необоснованной налоговой выгоды

Применение льготы (пп. 29 п. 1 ст. 251 НК РФ)



Письмо МФ: обязательное для применения ФНС (11 июля 2014 г. N 03-03-10/33783)

- доходы в виде процентов на остаток денежных средств на расчетном счете относятся к доходам, не учитываемым при определении налоговой базы
- доходы по договору банковского вклада (депозита) подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Адресное разъяснение (2015 г.): вопросы регулирования деятельности ипотечных агентов в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах относятся к компетенции ЦБ РФ



Позиция суда (Постановление Девятого Арбитражного Апелляционного суда от 9 декабря 2014 г. N 09А11-49539/2014)

- проценты по депозиту получены в связи с уставной деятельностью (размещение средств резервов) и непосредственно использованы в целях исполнения обязательств по выплате дохода по облигациям
- налоговая инспекция не является органом, уполномоченным контролировать соблюдение ипотечным агентом требований Закона об ипотечных ценных бумагах

Иностранные секьюритизационные структуры

Контролируемые иностранные компании / Налоговое резидентство

- ▶ Не подпадают под исключение как эмитенты обращающихся облигаций (т.к. отсутствует выдача займа российскому заемщику)
- ▶ Находятся под некоторым риском признания контролируруемыми иностранными компаниями по основанию наличия контроля ввиду наличия «иных особенностей отношений» / налоговыми резидентами исходя из общих правил определения налогового резидентства иностранных

Налог у источника выплаты



Разъяснения МФ

- проценты признаются «иными аналогичными доходами», подлежащими обложению налогом у источника (от 23 июня 2014 г. N 03-00-08/2/29954)
- источником дохода является физическое лицо, на которое не возлагается обязанность налогового агента (от 27 мая 2013 г. N 03-08-05/19104, от 27 марта 2012 г. N 03-03-07/10)
- сервисный агент не является источником выплачиваемого дохода и, следовательно, не может быть признан налоговым агентом (от 27 ноября 2014 г. N 03-08-05/60483)



Постановление Арбитражного суда г. Москвы от 19 мая 2015 г. N А40-100177/13 (в пользу налогоплательщика)

Налоговые органы:

- российским банком фактически уплачиваются платежи по долговым обязательствам иностранной компании
- проценты признаются «иными аналогичными доходами», подлежащими обложению налогом у источника
- иностранная секьюритизационная компания не является фактическим получателем дохода

Услуги по налогообложению в финансовом секторе



Ирина Быховская

Партнер, руководитель группы по оказанию налоговых услуг организациям финансового сектора

Тел: +7 495 755 98 86

Моб.: +7 985 764 19 97

Email: Irina.Bykhovskaya@ru.ey.com

- ▶ Партнер, руководитель группы по оказанию налоговых услуг организациям финансового сектора в СНГ, офис EY в Москве
- ▶ Ирина имеет более 16-ти лет опыта работы, специализируясь на налоговом консультировании банков, страховых компаний, пенсионных фондов, инвестиционных фондов и компаний, фондов частных и альтернативных инвестиций, а также в консультировании компаний нефинансового сектора экономики, нуждающимся в услугах по налоговому планированию казначейских операций.
- ▶ Опыт налогового консультирования Ирины включает структурирование инвестиций в иностранные активы, структурирование выпуска долговых ценных бумаг на российских и иностранных площадках, IPO и секьюритизации будущих платежей, а также в операциях торгового финансирования и финансирования приобретения активов, в сделках по реструктуризации.
- ▶ Ирина имеет значительный опыт в сфере структурирования сделок M&A и проведения независимой налоговой проверки (tax due diligence).
- ▶ Ирина является активным участником налоговой подгруппы Международного Финансового Центра.

Спасибо за внимание!