

Не облагаемые налогом с оборота финансовые услуги

Освобождение от уплаты налога с оборота при оказании финансовых услуг, связано с характером/сущностью услуги, а не с лицом, которое их оказывает. Таким образом, освобождение от уплаты налога с оборота при оказании финансовых услуг может применить также лицо, основной деятельностью которого не является оказание финансовых услуг. При оказании не облагаемых налогом с оборота финансовых услуг лицу государства, не входящего в Сообщество, обязанный по налогу с оборота может в качестве исключения вычесть входной налог с оборота, связанный с оказанием данной услугой (на основании части 1 статьи 29 ЗНО). В соответствии с установленным в части 2 статьи 32 ЗНО при расчёте соотношения налогооблагаемого оборота ко всему обороту не учитывается случайное оказание финансовых услуг. Например, с случайным оказанием финансовой услуги имеем дело, когда предприятие даёт ссуду своему работнику или на предприятии не работающему, и оказание финансовых услуг не является основной деятельностью предприятия. Также имеет место оказание случайной услуги, когда предприятие отчуждает принадлежащие ему ценные бумаги, в том числе паи фонда денежного рынка.

Налогом с оборота не облагается оборот следующих финансовых услуг:

1) депозитные сделки с целью привлечения вкладов и других возвратных денежных средств общественности.

Эту услугу может оказывать только лицензированное кредитное учреждение, у которого возникает не облагаемый налогом оборот с платы за услугу.

2) кредитные сделки, в том числе потребительский кредит, ипотечный заём и иные операции по финансированию коммерческих сделок.

Кредитные соглашения обычно включают обязательство заёмщика погасить кредит кредитору в течение согласованного срока и уплатить проценты, то есть плату за использование кредита. Таким образом, в случае получения процентов по кредиту речь идёт о не облагаемом обороте.

В редакции Закона о кредитных учреждениях, действующего с 1 мая 2005 года, установлено, что потребительский кредит также считается кредитной сделкой, рассматриваемой в качестве финансовой услуги. В качестве процентов по кредиту не рассматриваются выплачиваемые банком на расчётный счёт проценты с денежных вкладов. Данные проценты не рассматриваются в качестве оборота, в т. ч. и в качестве необлагаемого оборота.

3) лизинговые сделки.

В случае лизинговых сделок процент по лизингу является не облагаемым оборотом. Проценты — это, как правило, плата за финансовую услугу. В случае, если лизинговая фирма оказывает клиенту не только услугу аренды, но и финансовую услугу, то проценты не облагаются налогом независимо от того, заключили ли лизингодатель и лизингополучатель между собой договор лизинга на условиях договора аренды пользования или договора аренды капитала. При этом следует учитывать, что в соответствии с пунктом 9 части 7 статьи 37 ЗНО на счёте, выставляемом покупателю товара или услуги, в числе прочего должна быть указана облагаемая налогом сумма по ставкам налога с оборота вместе с применяемыми ставками налога с оборота и сумма не облагаемого налогом оборота. Таким образом, в счёте следует отдельно указать облагаемую налогом стоимость услуги аренды и сумму не облагаемого налогом оборота финансовой услуги.

4) операции по расчётам, переводу наличных денежных средств и прочие операции по передаче денег.

Под выше названными сделками следует понимать оказание услуг по денежным переводам.

В общем случае лицом, оказывающим услуги по денежным переводам, является банковское учреждение. В качестве не облагаемой налогом финансовой услуги также рассматривается плата за услугу по денежным переводам, которую оказывает почтовое учреждение (принимают наличные для перевода третьим лицам).

С 01.07.2022 года платёжные услуги в понимании [Закона о платёжных учреждениях и учреждениях в сфере электронных денег](#) не облагаются налогом с оборота, за исключением сделок с коллекционными монетами, которые не являются инвестиционным золотом.

5) выдача и администрирование безналичных платёжных средств, например, электронных платёжных средств, электронных денег, дорожных чеков и векселей.

В качестве безналичных платёжных средств рассматриваются кредитные карты, дорожные чеки, банковские векселя и пр. В общем случае, имеет место оказание услуг банками, в том числе и в случае, когда дорожные чеки продают туристические агентства.

6) сделки по выдаче поручительства и гарантийные сделки, а также прочие сделки, обязательства которых будут связывать лицо в будущем.

В качестве не облагаемой налогом финансовой услуги рассматриваются как сделки по выдаче поручительства и гарантийные сделки, так и связанная с ними плата за услугу.

7) совершаемые как за собственный счёт, так и за счёт клиентов сделки с иностранной валютой, и с предлагаемыми на торгах ценными бумагами, установленными в статье 2 (с 01.05.2018 в пунктах 1–7 части 1 статьи 2) Закона о рынке ценных бумаг, а также прочие

сделки на финансовом рынке, в том числе сделки с чеками, векселями, депозитными сертификатами и прочими подобными инструментами.

Не облагаемый налогом оборот в данном случае – это плата за услуги. Не облагаемый налогом оборот возникает также и от самой сделки по продаже ценных бумаг (пункт 6 части 2 статьи 16 ЗНО). Понятие «ценная бумага» определяется в соответствии с установленным в части 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг. Ценная бумага – это отчуждаемое имущественное право, соответственно, ценная бумага является услугой. При совершении сделок следует также учитывать следующее:

- ✓ в случае, когда физическое лицо или иное не занимающееся предпринимательской деятельностью лицо отчуждает принадлежащие ему ценные бумаги, то речь не идёт о предпринимательской деятельности;
- ✓ в случае, когда коммерческое объединение отчуждает принадлежащие ему ценные бумаги, то для этого лица отчуждение ценных бумаг является не облагаемым налогом оборотом, но в тоже время это не влияет на право вычета входного налога с оборота, так как случайное отчуждение ценных бумаг не учитывается при расчёте соотношения налогооблагаемого оборота ко всему обороту. Продажу ценных бумаг (например, паев фонда денежного рынка) можно рассматривать в качестве случайной услуги, оказанной коммерческим объединением, также в случае, когда сделки совершаются ежедневно, но продавец не является финансовым учреждением, и его предпринимательская деятельность заключается в чём-то ином, нежели отчуждение ценных бумаг. При отчуждении ценных бумаг вся плата, получаемая при продаже ценных бумаг (в том числе и стоимость самой ценной бумаги), образует стоимость не облагаемого налогом оборота.

С 01.05.2018 сделки с единицей выбросов парниковых газов в значении части 1 статьи 137 Закона об охране атмосферного воздуха, которые с 03.01.2018 года также считаются ценными бумагами в значении Закона о рынке ценных бумаг, **облагаются налогом с оборота.**

8) сделки и операции, связанные с эмиссией, продажей и покупкой указанных в пункте 7 части 2¹ статьи 16 ЗНО ценных бумаг.

Услуга по организации эмиссии, публичного предложения ценных бумаг или их принятия в торговлю на регулируемом рынке.

9) деятельность финансового маклера.

Посредничество в проведении денежных и валютных сделок по маклерскому договору в значении статьи 658 Обязательственно-правового закона.

10) услуга по проведению переговоров, связанных с названными в пунктах 1–9 части 2¹ статьи 16 ЗНО услугами;

11) управление установленным в Законе об инвестиционных фондах инвестиционным фондом и иным подлежащим финансовому надзору инвестиционным фондом, государства – участника Соглашения о Европейском экономическом сообществе, в том числе оказание фонду услуг, связанных с управлением фондом, в случае передачи задач управляющего фондом.

Последнее обновление 05.08.2025