**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ»**

**НАЛОГОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ДОГОВОРА ПУБЛИЧНОГО ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА**

 **Выполнил: Яркин Александр Алексеевич**

СОДЕРЖАНИЕ

[1. Правовая природа договора публичного депозитного счёта 4](#_Toc532549923)

[2. Позиции органов исполнительной власти по вопросам коллизий, связанным с применением договора публичного депозитного счёта. 6](#_Toc532549924)

[2.1. Позиция Федеральной Нотариальной Палаты 6](#_Toc532549925)

[2.2. Позиция Центрального Банка 7](#_Toc532549926)

[2.3. Позиция Министерства финансов 8](#_Toc532549927)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 11](#_Toc532549928)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 11](#_Toc532549929)

**Аннотация:**

В данном исследовании рассматривается договор публичного депозитного счета с точки зрения законодательства о налогах и сборах.

**Задачей** **исследования** является анализ законодательства, позиций органов исполнительной власти.

**Цель исследования** – сформулировать выводы по проблематике, связанной с договором публичного депозитного счета. Договор публичного депозитного счета был закреплен в российском законодательстве относительно недавно. Однако и без законодательного закрепления данный договор применялся в нотариальной практике. С законодательным закреплением договора возник ряд вопросов, на которые отечественной науке только предстоит ответить. Так, выяснилось, что нормы, касающиеся договора публичного депозитного счета, заключают в себе пробелы, а коллизия между различными законами и подзаконными актами могут в будущем привести к большим проблемам. Мы в данном исследовании пытаемся с опорой на законодательство выяснить, является ли данный вид договора схемой для «отмывания» денег и укрыванием от налогообложения. Следует отметить, что в настоящее время действительно крайне актуальна и требует определенного разрешения и надлежащего правового регулирования данного вопроса. Безусловно, в современных налоговых реалиях необходимо подробно изучить данный вопрос и урегулировать наиболее важные вопросы.

# 1. Правовая природа договора публичного депозитного счёта

Договор публичного депозитного счёта регулируется ГК РФ, параграфом 4 главы 45:

По договору публичного депозитного счета, который заключается с целью депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законом, банк обязуется принимать и зачислять в пользу выгодоприобретателя денежные средства, поступающие от депонента на счет, открытый владельцу счета (нотариусам, службам судебных приставов, судам или иным органам и лицам, имеющим право принимать денежные средства в депозит).

Публичный депозитный счет возможно открыть только в тех банках, капитал которых составляет не меньше двадцати миллиардов рублей. В случае если владельцу публичного депозитного счёта стало известно, что эта сумма опустила ниже данной отметки в течение месяца со дня, он обязан закрыть свой публичный счет в этом банке и перечислить все средства с него на другой свой публичный депозитный счет в другой российской банк с капиталом не менее двадцати миллиардов рублей.

Следует сказать, что согласно договору публичного депозитного счета банк не вправе контролировать соответствие операций владельца публичного депозитного счета установленным законом правилам о депонировании, если иное не предусмотрено законом.

Хранение денежных средств на публичном депозитном счете влечет за собой возникновение требования к владельцу счета в отношении этих денежных средств у лица, в чью пользу они депонированы, то есть выгодоприобретателя. Выгодоприобретатель не имеет права требовать совершения операций с денежными средствами, которые поступили в его пользу на публичный депозитный счет непосредственно от банка.

 При этом выгодоприобретатель имеет право потребовать от владельца счета выдачи выгодоприобретателю денежных средств с публичного депозитного счета по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством.

Во-первых, банки дистанцируются от отношений между владельцем счёта (нотариусом, судом, приставами и т.п.) и бенефициаром, которому в конечном итоге предназначены деньги. Банк, по общему правилу, не контролирует законность и обоснованность операций, а бенефициар не вправе требовать совершения операций с денежными средствами, поступившими на публичный депозитный счет в его пользу, непосредственно от банка – только через владельца счёта (по его поручению или распоряжению) и только по основаниям, предусмотренным законом. Подразумевается, что владелец счёта – лицо публичное, и контроль за ним со стороны банка не нужен. Зато и ответственности перед бенефициаром за действия владельца счёта банк, по общему правилу. Во-вторых, средства на публичном депозитном счёте ожидаемо получают иммунитет от ареста, приостановления операций и списания по обязательствам владельца счета, бенефициара или депонента перед их кредиторами. Правда, по обязательствам бенефициара или депонента взыскание может быть обращено на их право требования к владельцу счета, так что иммунитет этот не абсолютен. Кроме того, публичный депозитный счёт защищён от расторжения по инициативе банка в случае отсутствия средств на счёте и операций по нему, либо снижения суммы ниже минимального размере. Не прекращается договор и в случае выбытия владельца счёта - смерти, снятия полномочий (например, нотариуса), упразднения или преобразования уполномоченного органа. Владелец счёта просто заменяется на другое лицо, которому передаются соответствующие дела и функции. Остальное стандартно. Проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете, ожидаемо начисляются по ставке вкладов до востребования (если договор не предусматривает иной ставки), и теоретически должны выплачиваться получателю средств вместе с основной суммой. Теоретически – потому что выплата производится за вычетом вознаграждения, причитающегося банку по договору публичного депозитного счета, а банки обычно устанавливают его в размере, эквивалентном этим самым процентам.

# 2. Позиции органов исполнительной власти по вопросам коллизий, связанным с применением договора публичного депозитного счёта.

# 2.1. Позиция Федеральной Нотариальной Палаты

Из разъяснений письма Федеральной нотариальной палаты следует, что нотариус наделяется функциями эскроу-агента, то есть третьим лицом, принимающим на депонирование движимые вещи, безналичные денежные средства или бездокументарные ценные бумаги на основании заявления кредитора и должника и отвечающим за них, соответствующая поправкам в Гражданский кодекс. У бенефициара появляется право требования к нотариусу депонированного имущества, а с нотариусом договор эскроу не заключается. После того, как нотариус проверит или установленный договором срок, событие или совершенное действие бенефициаром или третьим лицом, тогда и происходит передача. На депонирование передаются и денежные средства, если должник не может найти кредитора. Так как данные средства на счете – это гарантия исполнения обязательства, нотариус заключает договор публичного депозитного счета с банком, капитал которого должен составлять не менее двадцати миллиардов рублей, и банк по Федеральному закону от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» не вправе отказать в открытии счета, в противном случае, открыть счет в другом банке, величина собственных средств которого соответствует законодательству, и вносит полученные средства на следующий день, которые могут храниться на публичном депозитном счете не более 10 лет. По истечении срока, нотариус по распоряжению передает средства в казну Российской Федерации. Банк не вправе совершать операции по публичному депозитному счету, кроме выдачи и перечислению, которые должны проводиться на основании распоряжения нотариуса. Не допускается арест и списание средств, находящихся на депозитном счете, приостановление операций по обязательства депонента, бенефициара и владельца, а также при конкурсном производстве средства на счете не подлежат изъятию для удовлетворения требований кредиторов.

# 2.2. Позиция Центрального Банка

Говоря о правовом регулировании данного договора публичного депозитного счета, то следует сказать, что в соответствии с Инструкцией ЦБ № 28-И, депозитный счет нотариуса относится к банковским счетам. Открывается данный счет на основании договора банковского счет, и поэтому публичный депозитный счет обладает всеми обязательными признаками банковского счета. Поэтому, на основании статьи 23 и 86 НК РФ банк и владелец счета обязаны сообщать в налоговый орган об открытии, закрытии и изменении реквизитов данных счетов, т.е. налоговая должна быть осведомлена об наличии такого счета.

Но как указано в данной инструкции, нечеткое законодательное закрепление данного вопроса может привести к крайне негативным последствиям, а именно к взысканию задолженности по налогам и сборам за счет денежных средств, которые хранятся на депозите. Так указывается, что в случае списания налоговым органом или федеральной службой судебных приставов (ФССП) задолженности нотариуса, в том числе задолженности по налогам и сборам, за счет средств, находящихся на депозите, возникнет конфликтная ситуация между банком, нотариусом, депозитарием и бенефициаром.

Следует сказать, что банк не всегда может располагать информацией о реальном владельце денежных средств, которые вносятся на депозитный счет. Если же банк и будет каким-то образом располагать данной информацией, то у него все равно есть установленная законодательством обязанность по исполнению поручений налогового органа или постановление судебного пристава о взыскании денежных средств с данного счета. Эта обязанность закрепляется в пункте 4 ст.46 НК РФ. В данной статье говорится, что поручение налогового органа о перечислении сумм налога в бюджетную систему РФ направляется в банк, в котором открыты счета налогоплательщика, и подлежит выполнению банком незамедлительно.

В данной инструкции была сформулирована достаточно четко проблема, которая стоит сейчас перед нашим законодательством. НО позиция государственных органов по данным вопросам не всегда однозначная

# 2.3. Позиция Министерства финансов

Обратимся к письму Министерства Финансов РФ от 8 апреля 2010 г. № 03-02-07/1-150. В нем, помимо всего прочего, устанавливается, что «при принятии налоговым органом решений о взыскании налога и применении обеспечительной меры в виде приостановления операций по счетам в банках в отношении нотариусов, занимающихся частной практикой, следует учитывать, что денежные средства, находящиеся на депозитном счете нотариуса, поступают во временное распоряжение для передачи их кредиторам и не являются имуществом нотариуса».

Таким образом, на основании данного письма можно заключить Министерство финансов считает допустимым приостановление операций на данном счете налоговыми органами, хотя имущество на данных счетах не является собственностью нотариуса. Хотя на наш взгляд необходимо учитывать специфику данного публичного депозитного счета, при которой владелец счета не будет являться владельцем данного имущества, и нельзя предоставлять налоговым органам такое право, так как это идет вразрез с действующим законодательством.

Поэтому приведенное решение Минфина идет вразрез с НК РФ, а также с нормативно-правовым актом ЦБ в виде инструкции №28-И.

Позиция же Банка России по данному вопросу остается прежней и суть ее состоит в том, что действующее федеральное законодательство не содержит специального правового регулирования режима депозитного счета нотариуса. Также, по мнению банка, особенности обслуживания депозитного счета нотариуса должны быть отражены в самом договоре, который заключается между банком и нотариусом.

Однако, исходя из имеющейся информации, а именно Налогового кодекса, следует сказать, что налогообложение банковского вклада регулируется статье 214.2. Исходя из положений данной статьи, следует сказать, что облагается налогом лишь процентный доход.

Как следует из положений данного типа договора, банк за пользование денежными средствами, которые находятся на счете публичного депозита, ежемесячно начисляет и уплачивает проценты, исходя из процентной ставки вклада «до востребования», предусмотренного в Банке для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Это правило универсальное для всех депозитов во всех банках и рассматриваемый нами вид депозита не исключение.

Если говорить о налоговой базе, то следует обратиться в части 2 ст.214.2. Там закреплено, что налоговой базой является сумма дохода, которая по своим процентным показателям превысила на определенное количество процент рефинансирования, который, в свою очередь, определяется Центральным Банком РФ. То есть налоговой базой в данном случае будет не вся сумма, которая начисляется в виде процентов по вкладу, а лишь ее часть, которая будет превышать установленные пороговые показатели доходности

Также установлены разные условия для налогообложения вкладов в российских рублях и в иностранной валюте. Так проценты по вкладам в российской валюте облагаются налогом, если процентная ставка превышает ставку рефинансирования, увеличенную на 5 %. Вклады в иностранной валюте облагаются налогом, если процентная ставка равно 9% годовых. Справедливости ради надо сказать, что для иностранной валюты банки редко выставляют такую ставку.

Есть также различные исключения из этого правила, а также применятся различные налоговые льготы. Так, например, в пункте 2 данной статьи закреплено, что не учитываются проценты по рублевым вкладам, которые при заключении или продлении ранее не превышали Ставку рефинансирования ЦБ с учетом прибавленных к ней 5 %, при условии что процентная ставка по такому вкладу не повышалась, а с момента когда процентная ставка превысила ставку ЦБ прошло не более трех лет.

Также в отношении доходов в виде процентов, начисленных на вклад в рублях с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года действует правило по которому ставка рефинансирования ЦБ увеличивается на 10%.

На сегодняшний момент ключевая ставка установлена на уровне 7.50%. То есть, чтобы взимать налог необходимо, чтобы проценты по вкладу в рублях превысили 12,5 %.

Если обратиться к самой ставке налога, то она достаточно велика, в соответствии со статьей 224 для резидентов Российской Федерации — это 35%, а для нерезидентов РФ примерно 30%.

На обложение данным налогом на прибыль влияет, как размер суммы, размещенной на вкладе, так и процентная ставка, которая установлена непосредственно самим банком. А также влияет конечно же ставка, установленная Центральным Банком РФ

Налогообложение производится в момент выплаты процентов по вкладам. В соответствии с п.4 ст. 214.2 в отношении доходов, налоговая база по которым определяется данной статьей, налог исчисляется, удерживается, и перечисляется налоговым агентом, то есть самим банком.

Следует сказать, что с 2016 года понятие «ставка рефинансирования» заменили на «ставку ключевую». Мы об этом знаем, но чтобы не создавать излишнюю путанность в своей работе для удобство оперируем старым термином, потому что, несмотря на то, что все банковские документы с 2018 года используют термин «ключевая ставка» даже в Налоговом кодексе до сих пор используют устаревшее обозначение.

Также следует обратиться к самому договору публичного депозита, а именно к его составлению. В соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 333.24 Налогового кодекса РФ нотариальный тариф за удостоверение данного договора взимается и составляет 0,5 % от суммы договора, но не менее 300 и не более 20000 рублей.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в заключение необходимо отметить, что данный вид договора недостаточно проработан на законодательном уровне, так как в нем заключено множество пробелов, а в различных документах, которые рассматривают вопрос его применения, имеются коллизии. Однако мы полагаем, что данный договор создает предпосылки для организации схемы укрывания от налогов, так как правовой режим имущества, переданного по договору, до конца не выяснен. Не выяснен он и налоговыми органам, на которых возложена задача сбора налогов. Данным органам для выполнения своей задачи приходится нарушать закон, так как процесс сбора налога с данного вида имущества, а также процесс приостановления операций по публичному депозиту законодательно не закреплен. Так, мы считаем, что законодателю необходимо как можно быстрее внести поправки в уже существующий закон для предотвращения создания еще одной незаконной схемы укрытия от налогообложения.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26 января 1996г. №14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. - №5. - Ст. 410.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс]: от 13.07.2015 № 214- ФЗ, №232-ФЗ (ред. от 10.10.2016) // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 8 апреля 2010 г. N 03-02-07/1-150 «О приостановлении операций по счетам в банках в отношении нотариусов, занимающихся частной практикой, в целях взыскания налоговой задолженности»
4. Письмо Федеральной нотариальной палаты от 20 июня 2018 г. № 3041/03-16-3 «О договоре условного депонирования (эскроу) и договоре публичного депозитного счета»
5. Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И (ред. от 28.08.2012) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.10.2006 N 8388)