

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.05 «Налогообложение кредитных организаций»

Автор: к.ю.н., зав. кафедрой банковского права и финансово-правовых дисциплин
Узденов Ш.Ш.

Код и наименование направления подготовки, профиля: 40.04.01
Юриспруденция «Юрист кредитной организации»

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная, заочная

Цель освоения дисциплины:

Формирование компетенции в области банковского и налогового права.

План курса:

Тема 1. Банки как субъект налоговых правоотношений. Особенности налогообложения банков.

Специальная правосубъектность банков как участников налоговых правоотношений. Функции банков как налогоплательщиков (плательщиков сборов); налоговых агентов; финансовых посредников между государством и налогоплательщиками.

Добровольное и принудительное исполнение обязанности по уплате налогов и сборов. Взыскание налоговых платежей в бюджет в случае неуплаты или неполной уплаты налога (сбора) в установленный срок. Решение налогового органа о взыскании налога (сбора), пеней, штрафа. Поручение налогового органа на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) в бюджетную систему Российской Федерации. Обязанности банков по исполнению поручений налоговых органов на списание и перечисление налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

Приостановление операций по счетам, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей как мера обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. Обязанности банков по исполнению решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщиков.

Очередность списания денежных средств со счета налогоплательщика.

Налогово-правовые требования к открытию, ведению и закрытию банковских счетов и вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, а также к предоставлению права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств организациями и индивидуальными предпринимателями.

Порядок и сроки предоставления банками в налоговые органы информации по счетам и вкладам (депозитам) своих клиентов – юридических и физических лиц.

Формы и порядок контроля за исполнением банками обязанностей, установленных законодательством о налогах и сборах.

Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. Требования к банкам, имеющим право выдавать банковские гарантии в целях налогообложения. Особенности применения банковской гарантии для обеспечения исполнения решения о привлечении (об отказе в привлечении) к ответственности за совершение налогового правонарушения. Особенности применения банковской гарантии в целях реализации налогоплательщиком права на заявительный порядок возмещения НДС. Особенности применения банковской гарантии в целях освобождения от уплаты акциза и авансовых платежей акциза.

Налоги и сборы, уплачиваемые банками.

Особенности исчисления налоговой базы по налогу на прибыль коммерческими

банками. Доходы банков, включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль. Расходы банков, учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам, резервов по сомнительным долгам, их влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль.

Налог на добавленную стоимость в коммерческих банках. Операции банков, облагаемые и не облагаемые НДС. Специфика применения налоговых вычетов по суммам НДС, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов.

Ответственность банков и их должностных лиц за нарушение законодательства о налогах и сборах. Виды налоговых правонарушений банков.

Тема 2. Налогообложение операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок

Виды доходов и расходов по операциям с ценными бумагами.

Налогообложение доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения.

Доходы от владения ценными бумагами: особенности исчисления налоговой базы, налоговые ставки при налогообложении дивидендов и процентных (дисконтных) доходов у резидентов и нерезидентов.

Доходы от реализации или иного выбытия ценных бумаг: особенности исчисления налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговые последствия обесценения ценных бумаг, находящихся на балансе банка. Формирование резервов под обесценение вложений в ценные бумаги, их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль.

Налогообложение срочных сделок. Особенности формирования доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке.

Тема 3. Налоговый контроль за трансфертным ценообразованием в банках

Понятие трансфертного ценообразования. Механизм трансфертного ценообразования в коммерческом банке.

Сделки между взаимозависимыми лицами. Понятие взаимозависимости лиц. Критерии взаимозависимости лиц. Порядок определения взаимозависимости лиц в случаях прямого и косвенного участия.

Контролируемые сделки. Особенности определения контролируемых сделок в случае совершения финансовых операций: кредитные договоры; предоставление банковских гарантий или поручительств, выданных в пользу своего взаимозависимого лица; операции с иностранной валютой; операции с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок и др.

Особенности применения банками методов определения доходов (прибыли, выручки) для целей трансфертного ценообразования и документирование контролируемых сделок.

Подготовка и представление документации о контролируемых сделках. Уведомление о контролируемых сделках.

Особенности использования банками различных источников информации о ценах и условиях сделок.

Налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами.

Соглашение о ценообразовании для целей налогообложения.

Ответственность за нарушение правил трансфертного ценообразования.

Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: проверка конспекта.
 - при проведении практических занятий: опрос, тестирование
- Формой промежуточной аттестации выступает: зачет.

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Средства (методы) оценивания
ОПК ОС-1.1 Способность использовать достигнутый уровень профессионального правосознания и уважительного отношения к праву и закону для обоснования собственной профессиональной позиции	– оценивает правовые ситуации с достигнутого уровня профессионального правосознания и уважительного отношения к праву и закону; – оперирует основными элементами правового мышления	– свободно использует научную терминологию; – соотносит различные правовые явления, юридические факты, правовые нормы и правовые отношения; – логически верно интерпретирует правовые явления	Опрос Тест
ПК-2.1 способность осуществлять сбор правовой и фактической информации, имеющей значение для реализации правовых норм в профессиональной деятельности; способность анализировать, толковать и правильно применять банковско-правовые нормы при осуществлении профессиональной деятельности; способность анализировать и использовать материалы юридической и судебной практики в	– осуществляет сбор правовой и фактической информации; ориентируется в правовых нормах, применяемых в профессиональной деятельности – анализирует и толкует банковско-правовые нормы; – применяет банковско-правовые нормы; – анализирует и толкует банковско-правовые нормы; – применяет банковско-правовые нормы. – анализирует материалы юридической практики	– самостоятельно и корректно осуществляет сбор правовой и фактической информации; уверено ориентируется в правовых нормах, применяемых в профессиональной деятельности – в ситуациях профессиональной деятельности грамотно анализирует и толкует банковско-правовые нормы; – уверено применяет банковско-правовые нормы в ситуациях профессиональной деятельности; – в ситуациях профессиональной деятельности грамотно анализирует и толкует	Опрос Тест

сфере профессиональной деятельности.	в сфере профессиональной деятельности; – использует материалы судебной практики в своей профессиональной деятельности	банковско-правовые нормы; уверено применяет банковско-правовые нормы в ситуациях профессиональной деятельности; – грамотно анализирует материалы юридической практики; – адекватно применительно к ситуациям профессиональной деятельности использует материалы судебной практики	
ПК-7.1: способность осуществлять профессиональную деятельность с учетом соблюдения законодательства РФ, изучение порядка и процедуры толкования нормативных правовых актов;	– правильно оценивает фактические обстоятельства и квалифицировать фактические отношения в соответствии с применимым правом; - правильно анализирует содержания и порядок формирования положений нормативных правовых актов, в том числе – их структуры, процедуры принятия, согласования, внесения поправок на разных этапах законодательного и иного процесса принятия таких актов; – При анализе документов демонстрирует необходимое умение и навыки, не допускает ошибок	- применяет полученные знания в практической деятельности по укреплению законности и правопорядка в сфере банковского права; - анализирует и правильно применяет нормы банковского права. - определяет юридическую природу и характер банковских правоотношений; – осуществляет юридическую экспертизу нормативных правовых актов – дает квалифицированные юридические заключения;	Опрос Тест

Информационные технологии, программное обеспечение, материально-техническая база, оценочные средства, необходимые для освоения дисциплины адаптированы для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Основная литература:

1. Комментарий первой части Налогового кодекса Российской Федерации (постатейный) / под ред. А. Н. Козырина. Подготовлен для СПС «КонсультантПлюс», 2014.
2. Лермонтов Ю. М. Постатейный комментарий к главе 21 Налогового кодекса Российской Федерации «Налог на добавленную стоимость». Подготовлен для СПС «КонсультантПлюс», 2015.
3. Лермонтов Ю. М. Постатейный комментарий к главе 25 Налогового кодекса Российской Федерации «Налог на прибыль организаций». Подготовлен для СПС «КонсультантПлюс», 2012.