

нежных средств и не являются неотъемлемой частью кредитного договора, они подлежат налогообложению НДС в общеустановленном порядке¹.

В контексте данной статьи услуги оказываются иностранной организацией российской организации. Таким образом, Российская Федерация не является местом реализации услуг и соответственно не возникает объект налогообложения НДС в случае, если услуги, за которые установлена комиссия, не относятся к услугам, перечисленным в подп. 4 п. 1 ст. 148 НК РФ.

С целью *минимизации налоговых рисков* в виде отнесения услуг, за которые взимается комиссия, к услугам, перечисленным в подп. 4 п. 1 ст. 148 НК РФ, и возникновения объекта налогообложения, налогоплательщику можно порекомендовать объединить все комиссии, взимаемые по кредитному соглашению, в одну — за выдачу кредита. Уплата данной комиссии является неотъемлемым условием предоставления кредита и непосредственно связана с размещением денежных средств.

Такую комиссию можно предусмотреть как в тексте самого кредитного соглашения, так и в дополнительном письме, подписываемом заемщиком и кредитором. При этом следует указать, что ее размер определяется путем сложения других комиссий по кредиту (*СотпиШепС/ее, А%епсу/ее, Мапа%е-теШ /ее, АггащетеШ /ее, Атепс!-тет/ее*). Такая формулировка позволит кредитору получить сумму, эквивалентную указанным комиссиям, а заемщика избавит от необходимости увеличения их размера на сумму НДС и исполнения обязанностей налогового агента в соответствии со ст. 168 НК РФ.

Расходы и издержки (*С05Г5 епд. Ехрепзез*) по кредитному соглашению, как правило, могут быть связаны с любой из услуг, перечисленных в подп. 4 п. 1 ст. 148 НК РФ. Если из текста кредитного соглашения следует, что данные услуги оказываются российскому банку, то местом их реализации признается территория Российской Федерации и, как следствие, возникает объект налогообложения НДС.

Избежать такой ситуации можно, если в кредитном соглашении предусмотреть положение о том, что покупателем услуг является иностранный (а не российский) банк или что российский банк возмещает расходы и издержки иностранного банка по оказанным последнему услугам.

В заключение хотелось бы отметить, что вопросы налогообложения рассмотренных комиссий в российской правоприменительной практике, несмотря на наличие отдельных разъяснений Минфина России, разработаны недостаточно. Поэтому для налогоплательщика с точки зрения налогового учета более предпочтительным представляется включение всех возможных комиссий по кредитному соглашению в состав процентов, установленных за пользование денежными средствами.

¹ Письмо Минфина России от 29.06.2007 N"03-