



ВЫСШИЙ АРБИТРАЖНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации

№ 11153/08

Москва

20 января 2009 г.

Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в составе:

председательствующего – Председателя Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации Иванова А.А.;

членов Президиума: Бабкина А.И., Валявиной Е.Ю., Витрянского В.В., Вышняк Н.Г., Завьяловой Т.В., Иванниковой Н.П., Исайчева В.Н., Козловой О.А., Полетаевой Г.Г., Сарбаша С.В., Слесарева В.Л. –

рассмотрел заявление кредитного потребительского кооператива граждан «СоцИнициатива Кредит – Москва» о частичном пересмотре в порядке надзора решения Арбитражного суда города Москвы от 07.12.2007 по делу № А40-42559/07-140-270, постановления Девятого арбитражного апелляционного суда от 28.04.2008 и постановления Федерального арбитражного суда Московского округа от 05.08.2008 по тому же делу.

В заседании приняли участие представители:

от заявителя – кредитного потребительского кооператива граждан «СоцИнициатива Кредит–Москва» – Жарков А.П;

от ответчика – Инспекции Федеральной налоговой службы № 1 по городу Москве – Воропаева М.А., Ермакова Л.В., Лебедева Е.Г., Французов А.В.

Заслушав и обсудив доклад судьи Полетаевой Г.Г. и объяснения представителей участвующих в деле лиц, Президиум установил следующее.

Решением Инспекции Федеральной налоговой службы № 1 по городу Москве (далее – инспекция) от 20.07.2007 № 40921, вынесенным по результатам выездной налоговой проверки, кредитный потребительский кооператив граждан «СоцИнициатива Кредит – Москва» (далее – кооператив) привлечен к налоговой ответственности, предусмотренной пунктом 1 статьи 122 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) в виде 5 148 260 рублей штрафа за неуплату налога на прибыль в 2004 и 2005 годах, ему начислены 25 741 299 рублей налога на прибыль и 6 007 748 рублей пеней, уменьшен на 5 861 588 рублей убыток за 2005 год и предложено внести исправления в бухгалтерский учет.

Основанием для такого решения послужили выводы инспекции о том, что кооператив в 2004 и 2005 годах в нарушение Федерального закона от 07.08.2001 № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (далее – Закон о кредитных потребительских кооперативах), предусматривающего использование личных сбережений членов кооперативов только на выдачу членам данного кооператива займов, использовал эти сбережения не по целевому назначению, в результате чего, по мнению инспекции, в нарушение пункта 2 статьи 251 и пункта 14 статьи 250 Кодекса занизил налоговую базу по налогу на прибыль.

Кооператив обратился в Арбитражный суд города Москвы с заявлением о признании решения инспекции недействительным.

Решением Арбитражного суда города Москвы от 07.12.2007 заявленное требование кооператива удовлетворено в части, связанной с использованием кооперативом собственных средств; в удовлетворении части требования, связанной с использованием личных сбережений членов кооператива, отказано.

Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 28.04.2008 решение суда первой инстанции оставлено без изменения.

Федеральный арбитражный суд Московского округа постановлением от 05.08.2008 названные судебные акты оставил без изменения.

В заявлении, поданном в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации, о пересмотре в порядке надзора указанных судебных актов кооператив просит их отменить в части отказа в удовлетворении его требования, ссылаясь на неправильное применение судами норм права, и признать решение инспекции незаконным полностью.

В отзыве на заявление инспекция просит оставить судебные акты без изменения как соответствующие налоговому законодательству.

Проверив обоснованность доводов, изложенных в заявлении, отзыве на него и выступлениях присутствующих в заседании представителей сторон, Президиум считает, что судебные акты в обжалуемой заявителем части подлежат отмене по следующим основаниям.

В ходе выездной налоговой проверки инспекцией установлено, что часть личных сбережений граждан – членов кооператива, переданных ему по договорам, в нарушение Закона о кредитных потребительских кооперативах и устава кооператива переведены кооперативом союзу кредитных потребительских кооперативов граждан «Социальная Инициатива Кредит» (далее – Союз КПКГ), учреждением и членом которого он является. В целях налогообложения инспекция расценила личные

сбережения граждан как целевые средства, использованные не по назначению.

Суды, отказывая кооперативу в удовлетворении этой части требования, установили, что полученные денежные средства от граждан – членов кооператива использованы как для предоставления членам кооператива займов под проценты, так и для формирования единого фонда взаимопомощи Союза КПКГ. Решение о направлении денежных средств в адрес Союза КПКГ принято правлением кооператива, а не общим собранием членов кооператива. Общая сумма средств, направленных в адрес Союза КПКГ в 2004 году, составила 40 000 000 рублей, в 2005 году – 73 117 000 рублей.

В соответствии с Законом о кредитных потребительских кооперативах личные сбережения граждан, не являющиеся собственностью кооператива, могут быть использованы исключительно для предоставления займов гражданам – членам данного кооператива, а временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи – на цели, указанные в законе: приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг, хранение на депозитных счетах в банках. Но поскольку суды пришли к выводу о нарушении порядка принятия решения о направлении личных сбережений граждан для формирования единого фонда взаимопомощи Союза КПКГ, что свидетельствует о нецелевом использовании этих средств, то в силу пункта 14 статьи 250 Кодекса признали их внереализационным доходом организации и включили в налоговую базу по налогу на прибыль.

Однако судами не учтено следующее.

Согласно статье 41 Кодекса (в редакции, действовавшей в спорный период), которая устанавливает принципы определения доходов, доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую

выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль (доход) организаций», «Налог на доходы от капитала» Кодекса.

Статьей 3 Закона о кредитных потребительских кооперативах дано понятие личных сбережений граждан как денежных средств, переданных членом кредитного потребительского кооператива граждан кредитному потребительскому кооперативу граждан на основании договора для использования в соответствии с целями деятельности кредитного потребительского кооператива граждан.

Из статьи 14 названного Закона следует, что личные сбережения кредитного потребительского кооператива, привлекаемые в фонд финансовой взаимопомощи, не являются собственностью кредитного потребительского кооператива и не обременяются исполнением его обязательств.

В пункте 14 статьи 250 Кодекса, который применили суды, предусмотрены в качестве внереализационных доходы в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств.

Согласно пункту 2 статьи 251 Кодекса к целевым поступлениям отнесены целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, в частности вступительные взносы, членские взносы, паевые вклады, а также пожертвования, признаваемые таковыми в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Таким образом, личные сбережения граждан – членов кооператива не отнесены Кодексом к целевым поступлениям, не предусмотрены в качестве объекта обложения налогом на прибыль в случае нарушения порядка их использования.

Следовательно, действия инспекции по включению во внереализационные доходы в целях налогообложения налогом на прибыль имущества граждан – членов кооператива, направленных для формирования единого фонда взаимопомощи Союза КПКГ, нельзя признать правомерными.

При таких обстоятельствах обжалуемые судебные акты основаны на неправильном применении норм права и нарушают единообразие в толковании и применении арбитражными судами норм права, поэтому в силу пункта 1 статьи 304 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации подлежат частичной отмене.

Учитывая изложенное и руководствуясь статьей 303, пунктом 3 части 1 статьи 305, статьей 306 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации

ПОСТАНОВИЛ:

решение Арбитражного суда города Москвы от 07.12.2007 по делу № А40-42559/07-140-270, постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 28.04.2008 и постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 05.08.2008 по тому же делу в части отказа в удовлетворении требования кредитного потребительского кооператива граждан «СоцИнициатива Кредит – Москва» отменить.

Признать недействительным решение Инспекции Федеральной налоговой службы № 1 по городу Москве от 20.07.2007 № 40921 в части доначисления кооперативу налога на прибыль за 2004 – 2005 годы,

соответствующего уменьшения убытка за 2005 год, начисления пеней и привлечения к ответственности по пункту 1 статьи 122 Налогового кодекса Российской Федерации по эпизоду, связанному с использованием личных сбережений граждан – членов кооператива для формирования единого фонда взаимопомощи союза кредитных потребительских кооперативов граждан «Социальная Инициатива Кредит».

В остальной части судебные акты по названному делу оставить без изменения.

Председательствующий

А.А.Иванов