

Благотворительная деятельность и налоговое планирование

ВВЕДЕНИЕ

Казалось бы, какая связь может быть между благотворительностью и налоговым планированием? Ведь благотворительность предполагает, что благотворитель добровольно отдает свои деньги тем, кто в них нуждается. Цель же налогового планирования – сберечь деньги при помощи тех или иных (легальных) налоговых схем. Невозможно отдать деньги - и сэкономить на этом.

И это действительно так.

Да, многие государства мира, в том числе и Россия, считают своим долгом поощрять благотворительную деятельность путем предоставления благотворителям и благотворительным организациям тех или иных льгот, прежде всего налоговых. Однако было бы странно, если бы государство не только полностью возмещало благотворителю его пожертвования, но еще и приплачивало.

Не следует также думать, что, зарегистрировав свою фирму как благотворительную организацию, можно вести от ее имени любую коммерческую деятельность - и при этом не платить налогов. Подобная практика «налоговых индულгенций» – очевидный источник коррупции и криминала и потому практически нигде не встречается (исключение – Россия 90-х годов).

Таким образом, заработать на собственной благотворительности невозможно. Тот, кто интересуется такого рода «налоговым планированием», может дальше не читать.

О чем же тогда эта статья?

Дело в том, что кроме фиктивной, существует и подлинная благотворительность. Так, в одних только США зарегистрировано 1,4 млн. благотворительных организаций, включая религиозные приходы (приравняемые налоговым законодательством к благотворительным организациям). В США на благотворительность ежегодно жертвуются многие миллиарды долларов: в 2002 г. - 240 млрд. или 2,3% ВВП, причем из них 76% - от физических лиц (данные ассоциации AAFRC). Замечтим, что довольно существенная часть пожертвований направляется за рубеж.

Российская статистика куда скромнее. Большая часть (официальных) пожертвований делается юридическими лицами, причем в настоящее время - из чистой прибыли. Надежной статистики не существует: оценки ежегодных выплат варьируются от 150 млн. до 1,5 млрд. долл. в год. При этом львиная доля всех пожертвований обеспечивается несколькими крупнейшими компаниями («ЮКОС», «ЛУКОЙЛ», «Сибнефть» «Интеррос», некоторые банки). Для благотворителей - физических лиц действуют налоговые льготы, поэтому есть и официальная статистика: в 2002 г. 3,5 тыс. человек указали в своих декларациях расходы на благотворительность - в общем размере всего лишь 107 млн. руб. (не долларов). Благотворительных организаций в России зарегистрировано около 7 тыс. (данные Госкомстата за 2001 г.). Немалый поток благотворительной помощи идет из-за рубежа: один только Джордж Сорос за последние 15 лет потратил на поддержку российской науки 1 млрд. долл.

Эта статья посвящена налоговым режимам и налоговым льготам, предоставляемым различными государствами, включая Россию, для благотворительной деятельности, а также о том, как правильно использовать эти льготы. Как и в предпринимательстве, налоговая нагрузка на благотворительную деятельность может существенно зависеть от организационных форм последней. Благотворительная помощь, предположим, американца российскому детскому дому может осуществляться по-разному: напрямую, через американский фонд, через российский фонд, через другие юридические лица, а также во всевозможных комбинациях. Налоги при этом могут существенно варьироваться (заметим, что прямые выплаты – не всегда самый экономный вариант). Правильное построение схемы благотворительной деятельности для уменьшения налогов и есть налоговое планирование. Ну, а чем меньше денег уйдет на налоги, тем больше останется на саму благотворительность.

МИРОВОЙ ОПЫТ

Едва ли не все государства мира считают нужным поощрять благотворительность. Чтобы разобраться, что именно предполагается поощрять, принимается, как правило, законодательный акт о благотворительности, содержащий ее детальное определение (бюрократизм - всегда обратная сторона государственных привилегий). Некоторые из стран с прецедентной системой права могут, впрочем, довольствоваться формулировками, содержащимися в ключевых судебных решениях. Важнейшим прецедентом для стран общего права является английское дело, известное под названием *Pemsel case*, от 1891 года. Согласно сформулированным в нем лордом Мак-Нафтеном принципам, благотворительностью считаются: помощь бедным, содействие образованию, содействие религии, другая общественно-полезная деятельность. Благотворительность, таким образом, обычно понимается довольно широко и включает не только помощь голодающим, но и пожертвования в церковную кассу, материальную помощь учебному заведению и др.

Основное же поощрение для благотворителя (физического или юридического лица) состоит в том, что ему предоставляются некоторые налоговые льготы, обычно возможность уменьшить свой налогооблагаемый доход на сумму сделанных пожертвований. Размер вычета, как правило, ограничен некоторой определенной долей налогооблагаемого дохода, причем этот процент может различаться для физических и юридических лиц.

Иногда некоторые льготы достаются и *получателям* благотворительных пожертвований, в виде освобождения последних от налога, но далеко не всегда.

Благотворительная деятельность может осуществляться не только индивидуально, но и через благотворительные организации. Возможные формы таких организаций также устанавливаются законом. Они могут создаваться в форме, принятой для обычных коммерческих предприятий (компании, трасты), либо для них могут быть предусмотрены свои, специфические формы (фонды, ассоциации и т.д.). Иногда благотворительные организации регистрируются специально уполномоченным на это органом, что может быть обязательным для получения налоговых льгот. Деятельность благотворительных организаций может регулироваться отдельным законом или осуществляться на основании законодательства о трастах, компаниях и т.д., а также принципов общего права.

Ясно, что необходимым условием существования благотворительных организаций является их «налоговая прозрачность»: проходящие через них пожертвования не должны облагаться дополнительным налогом по сравнению с прямой выплатой от благотворителя к благополучателю. Это значит, что полученные организацией пожертвования должны быть освобождены от корпоратив-

ного налога, и исходящие от нее выплаты благополучателям тоже должны быть свободны от каких-либо сборов (кроме, возможно, налога на самого получателя). Ну, а тому, кто делает взнос в благотворительную организацию, желательно получить свой налоговый вычет, как и при пожертвовании напрямую благополучателю. Именно такого рода льготы, как правило, и предоставляются государством благотворительным организациям. Кроме этого, может освободиться от налога коммерческий доход, напрямую связанный с осуществлением уставной деятельности организации.

Для исключения злоупотреблений льготами государство осуществляет более или менее интенсивное регулирование деятельности благотворительных организаций. В частности, от них обычно требуется предоставление в государственные органы финансовой отчетности, как и от обычных компаний. Могут устанавливаться определенные квоты на распределительную политику благотворительных организаций, то есть требование выделять на действительно благотворительные нужды не менее определенного процента средств. При несоблюдении этого или других положений закона организация может быть лишена своих налоговых льгот и (или) права официально собирать пожертвования.

Более подробно практическую реализацию этих принципов мы рассмотрим на примере США и России.

США

США – федеративное государство, и каждый штат имеет свое собственное законодательство, в том числе в отношении благотворительной деятельности и благотворительных организаций.

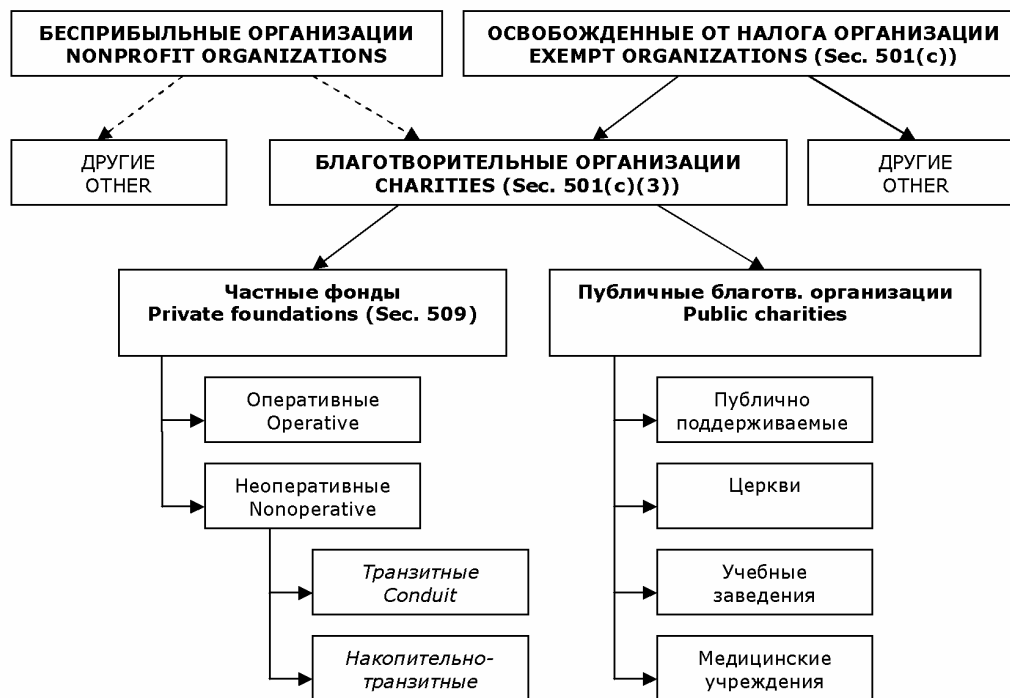
Что касается юридической формы благотворительной организации, в США это обычно неприбыльная корпорация. Однако используются и другие формы: компания с ограниченной ответственностью (LLC), фонд, ассоциация. Возможно также создание благотворительных трастов, но это – отдельная тема, здесь не рассматриваемая.

Каждый штат имеет свое законодательство о юридических лицах, в том числе о неприбыльных. На федеральном уровне существуют модельные законы о неприбыльных корпорациях и ассоциациях. Некоторые штаты уже приняли эти тексты в качестве своих законодательных актов, но другие по-прежнему отдают предпочтение собственным разработкам.

Каждый штат устанавливает также и свои собственные налоги и налоговые льготы (обычно благотворительные организации освобождаются от налога штата на доход и налога с продаж), но все же обычно наиболее существенными являются федеральные налоги. Определение благотворительной деятельности, впрочем, по большей части заимствуется штатами из федерального законодательства.

Федеральное налогообложение в США определяется налоговым кодексом (Internal Revenue Code, далее неговоренные ссылки - на кодекс). Согласно кодексу, благотворительные организации освобождены от налога на доход. Они делятся на публичные организации и частные фонды, при этом частные фонды более активно регулируются государством.

**Благотворительные организации в США.
Упрощенная схема**



Налоговый вычет благотворителю

Налог на юридических и на физических лиц в США называется одинаково: налог на доход (income tax), хотя для корпораций он по существу подобен нашему налогу на прибыль. Благотворительные выплаты (соответствующие определению, данному в кодексе), подлежат вычету из налоговой базы, но лишь до некоторых пределов: для физических лиц не более 50% дохода (некоторые виды выплат - не более 30% дохода), а для корпораций - не более 10% дохода (Sec. 170(b)). Кроме того, благотворительные выплаты освобождены от налога на дарение.

Под благотворительными для целей налогообложения понимаются выплаты не в пользу физических лиц, а непременно в адрес благотворительных трастов или организаций (о смысле этого термина чуть позже), и, кроме того, в адрес государственных органов и организаций, а также организаций ветеранов войны и ряда других (Sec. 170(c)). При этом выплаты некоторым видам организаций, таким как церкви, школы и больницы (считающиеся заведомо благотворительными, см. ниже), автоматически попадают под льготу.

Благотворительные организации

Благотворительная организация - разновидность неприбыльной организации. **Бесприбыльная (некоммерческая) организация** создается для целей, отличных от получения прибыли, и при этом никакая часть ее дохода не распределяется ее акционерам, директорам или должностным лицам. Бесприбыльная организация может существовать в форме корпорации (бесприбыльная,

она же безакционерная, корпорация), ассоциации, фонда и др., в соответствии с законодательством конкретного штата. Помимо церквей, школ и больниц, к бесприбыльным организациям относятся политические партии, профсоюзы, профессиональные ассоциации и т.д. При этом сам по себе некоммерческий характер организации еще не освобождает ее доходов от налога.

Что касается налогообложения благотворительных организаций, то они освобождены от корпоративного налога на доход на федеральном уровне, независимо своей от юридической формы. Ключевое определение содержится в разделе Sec. 501(c)(3) налогового кодекса. Кодекс не вводит понятия «**благотворительная организация**» явно, но относит к организациям, освобожденным от налога на доход, любые корпорации и фонды, «созданные и действующие исключительно в целях религиозных, благотворительных, научных, контроля общественной безопасности, литературных или образовательных, или для развития национального или международного любительского спорта (...), или для предотвращения жестокости к детям или животным». При этом особо оговаривается, что никакая часть чистого дохода такой организации не может направляться в пользу какого-либо ее акционера или другого физического лица. Запрещены этим организациям и любые виды политической деятельности. Отметим некоторую неясность определения, так как само понятие «благотворительных целей», по-видимому, в свою очередь нуждается в расшифровке, которой кодекс не дает.

Помимо благотворительных организаций в корпоративной форме, могут создаваться также благотворительные трасты (с иным налоговым статусом).

Благотворительные организации могут не только раздавать собранные ими средства, но и аккумулировать их, инвестируя в те или иные активы, в том числе в ценные бумаги, приносящие доход в виде дивидендов и процентов, который затем может использоваться для благотворительных целей, преследуемых организацией. Допускается также продажа благотворительной организацией товаров и услуг, непосредственно связанных с целями ее деятельности.

Однако, несмотря на присваиваемый благотворительной организации статус «освобожденной от налога», так называемый «несвязанный коммерческий доход» (то есть не относящийся к выполнению организацией своих основных целей) все же облагается налогом на общих основаниях (Sec. 501(b)).

Все благотворительные организации обязаны сдавать государственную отчетность о своей деятельности, а, кроме того, предоставлять копию отчета любому желающему по запросу.

Благотворительные организации могут либо вести свою собственную деятельность, соответствующую вышеприведенному определению из кодекса (например, церкви или школы), либо только аккумулировать средства и передавать их конечным получателям. Такими конечными получателями могут быть как другие благотворительные организации, так и обычные организации, которым выделяются гранты на программы, цели которых соответствуют тому же определению. Допускаются и гранты физическим лицам, но при выполнении определенных условий (в том числе отсутствие дискриминации при предоставлении грантов).

Публичные благотворительные организации и частные фонды

Далее, благотворительные организации подразделяются на частные и публичные. И те, и другие освобождены от налога на доход, однако за частными государство присматривает в некотором смысле внимательнее, чем за публичными, с целью предотвращения злоупотреблений льготами.

Под **публичными** понимаются благотворительные организации, имеющие существенную общественную (либо государственную) поддержку, то есть финансируемые не одним или несколькими учредителями, а широкой публикой (более чем на треть). Кроме того, некоторые организации приравниваются к публичным благотворительным организациям по определению, в том числе церкви и церковные ассоциации, и, при выполнении некоторых условий, публичные образовательные и медицинские учреждения.

Все остальные благотворительные организации классифицируются как «**частные фонды**» (Sec. 509(a)). Слово «фонд» в данном случае не указывает на конкретную юридическую форму организации: это может быть собственно фонд, клуб, ассоциация, неприбыльная корпорация. «Частный фонд» здесь – термин, обозначающий налоговый статус организации. Подавляющее большинство освобожденных от налога организаций США принадлежит именно к этой категории. (Хотя подавляющее большинство пожертвований, напротив, направляется в публичные благотворительные организации.)

Частные фонды, в свою очередь, делятся на несколько категорий. Так называемые **оперативные** фонды ведут собственную содержательную деятельность: проведение научных исследований, образовательных программ, содержание музеев и т.п. Более типичная для корпоративного или семейного фонда форма – неоперативный фонд. **Неоперативный** фонд не ведет подобной деятельности, а лишь аккумулирует средства и участвует в финансировании других благотворительных организаций (в том числе оперативных фондов, церквей, школ и др.) путем предоставления им грантов (целевых субсидий). Разновидностью неоперативного фонда является фонд **транзитного типа**, предназначенный исключительно для передачи другим (публичным) благотворительным организациям всех пожертвований и доходов, полученных в течение финансового года, без аккумуляции средств. К разным видам фондов применяются несколько отличающиеся налоговые правила, прежде всего для определения того, какой процент своего дохода им может пожертвовать благотворитель с получением налогового вычета (по общему правилу, частному фонду – 30%, оперативному или транзитному – 50%).

Все частные фонды, несмотря на освобождение от налога на доход, подлежат обложению акцизным налогом в размере 2% от их инвестиционного дохода (то есть дохода, полученного от вложения имеющихся в распоряжении фонда средств). При выполнении некоторых условий, связанных с размером ежегодных благотворительных расходов фонда, этот налог снижается до 1%.

Кроме того, для частных фондов, в отличие от публичных, существуют обязательные распределительные нормативы: фонд должен ежегодно распределять не менее 5% своих активов на благотворительные нужды, в противном случае его ждут штрафные налоговые санкции (15% недораспределенного дохода, в случае повторного нарушения – 100%).

Сделки частного фонда с его руководителями и основными вкладчиками, такие как купля-продажа имущества, займы, а также выплата завышенной зарплаты, запрещены – также под угрозой штрафных налоговых санкций. Запрещаются частному фонду и «чрезмерные коммерческие вклады» (более 20% акций того или иного коммерческого предприятия). Есть и ряд других ограничений, на которых мы не будем останавливаться. А вот для публичных фондов все упомянутые акцизные налоги и ограничения не действуют.

Наконец, частные фонды по закону обязаны внимательно следить за использованием своих выплат: если средства распределяются другой организации в виде гранта, то следует потребовать у получателя отчета об использовании денег, для подтверждения их целевого использования (Sec.

4945). Впрочем, при выделении средств публичной благотворительной организации этого делать не требуется.

Таким образом, ситуация с регулированием благотворительных фондов в некотором смысле обратная той, что имеет место, скажем, для инвестиционных фондов. Если публичные инвестиционные фонды, привлекающие средства широкой публики для последующих инвестиций, регулируются более жестко, чем частные, привлекающие средства ограниченного числа лиц, то для благотворительных фондов сам факт их публичности, то есть широкой народной поддержки, считается своего рода гарантией благонадежности и основанием для освобождения от излишнего государственного контроля.

Это не значит, что руководство публичных фондов действует безо всякого надзора, просто контроль осуществляется прежде всего самими вкладчиками, а не государством. Кроме того, если все же обнаружится (скажем, при аудите), что деньги использовались не на благотворительные нужды, организация рискует, как минимум, лишиться налоговых льгот. В более тяжелых случаях (например, финансирование организаций, признанных террористическими) возможно также гражданское и уголовное преследование – как самой организации, так и ее руководителей.

Большинство упомянутых выше жестких мер в отношении частных фондов было принято в ходе налоговой реформы 1969 года. Раньше такие фонды зачастую использовались в целях, далеких от благотворительных (синекура беспутному сыну, финансирование собственных поездок на курорт и т.п.), но теперь американское государство подобную «благотворительность» не субсидирует.

Благотворительные выплаты за рубеж

Для нас, быть может, наиболее интересен вопрос налогообложения благотворительных выплат резидентов США зарубежным получателям. Американцы освобождены от налога на дарение при выплатах зарубежным благотворительным организациям (определяемым как таковые по американскому, а не местному законодательству).

Однако, увы, при прямых выплатах за рубеж никаких налоговых вычетов резиденты США не получают: для вычета средства должны передаваться благотворительной организации, «созданной или организованной» в США (Sec. 170(c)(2)).

Но благотворительным организациям США это обстоятельство не мешает делать выплаты за границу: в налоговом вычете они не нуждаются, так как вообще освобождены от налога. Это не значит, что деньги переводятся бесконтрольно. Частный фонд должен собрать немало бумаг, чтобы подтвердить государству благотворительный характер своих зарубежных расходов. Публичная благотворительная организация формально не обязана предоставлять государству такого отчета, но обычно документы все равно необходимы, хотя бы для внутреннего аудита.

Что касается частных фондов, то у них есть две альтернативные возможности подтвердить законность своих зарубежных выплат.

Во-первых, пожертвования могут направляться в адрес зарубежной публичной благотворительной организации. Это – само по себе достаточное основание для признания выплаты благотворительной, но при этом фонд должен документально подтвердить и благотворительный, и публичный статус зарубежной организации, причем в смысле американского законодательства (см. выше). А именно, надо доказать, что цели организации – религиозные, благотворительные, научные, лите-

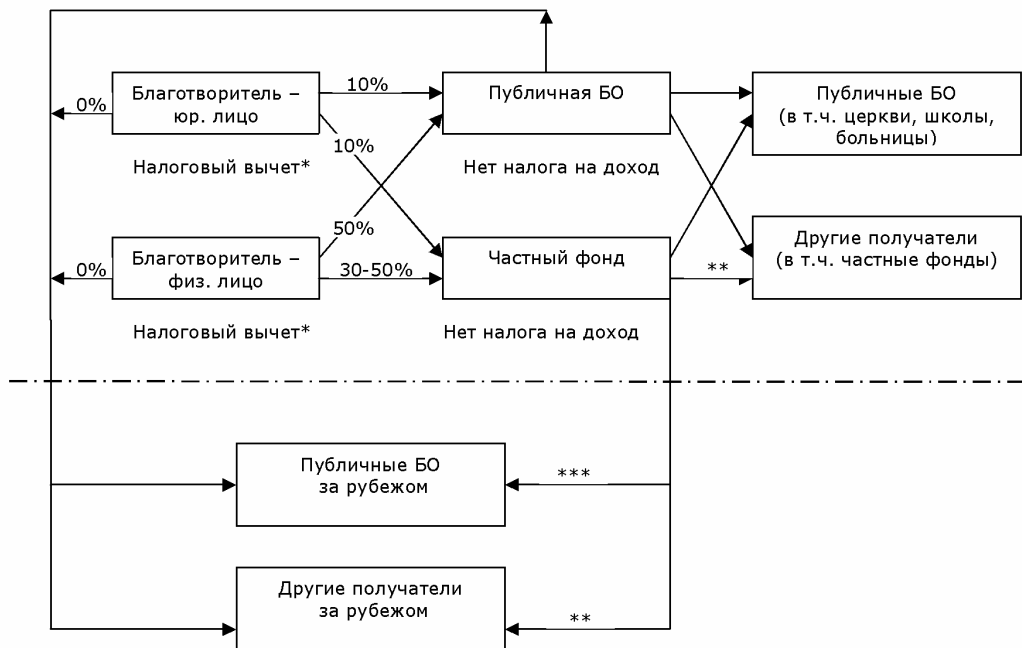
ратурные или образовательные, или развитие любительского спорта, или предотвращение жестокости к детям или животным; что никакая часть дохода организации не достается ее акционерам или другим физическим лицам; что она не занимается политической деятельностью. Публичный статус может подтверждаться долей доходов организации, получаемой от широкой публики (не менее трети). Некоторые организации (церкви, школы, больницы), как упоминалось, считаются публичными по определению, но при выполнении определенных условий (например, школа не должна практиковать дискриминации). Сбор, перевод и юридическая интерпретация необходимых для доказательства документов может оказаться тяжелой задачей для частного фонда. Впрочем, эти хлопоты может взять на себя сама зарубежная организация, выпустив аффидевит (письменное подтверждение) по установленной в США форме.

Во-вторых, если зарубежная организация не удовлетворяет этим условиям (или не подтверждающих это документов), частный фонд сам несет ответственность за целевое использование выделенных ей средств. Это, в частности, означает, что он должен потребовать от получателя средств и представить американским налоговым властям письменный отчет об использовании гранта, подтверждающий его благотворительное назначение. (Впрочем, как упоминалось, то же касается и грантов, предоставляемых в самих США.)

Если частный фонд не представил требуемые документы (по одному из двух вариантов), выплата за рубеж облагается так называемым акцизным налогом, а по существу, штрафом, налагаемым как на сам фонд, так и на его руководство. Если нарушение не исправлено, штраф затем многократно увеличивается.

Таким образом, благотворительные выплаты за рубеж попадают под льготы, только если они делаются не напрямую, а через благотворительные организации (фонды). Цель этого – сосредоточить государственный контроль выплат на уровне фондов, а не отдельных физических лиц. Особенно тщательно и в этом случае контролируются частные фонды.

**Налоговые льготы при благотворительной деятельности в США.
Упрощенная схема**



БО – благотворительная организация

* Вычет не более определенной доли годового дохода (указана цифрами)

** Частный фонд несет ответственность за целевое использование средств

*** Частный фонд обязан доказать публичный статус зарубежной благотворительной организации

Пример

Рассмотрим простой пример (основанный на реальных фактах). Российская балерина, эмигрировавшая в США, решила оказать финансовую помощь родному Театру, причем поставив ее на регулярную основу. Речь шла о довольно солидных суммах (в противном случае не имеет смысла и построение налоговых схем). Обнаружив, что прямые выплаты Театру не дают ей права на налоговый вычет в США, она стала рассматривать схемы с использованием американских благотворительных фондов. Очевидно, существуют четыре основных варианта.

1. Выплаты через существующий публичный фонд

После переговоров с одним из публичных фондов выяснилось, что он готов предоставить свои услуги по передаче пожертвования Театру в единовременном порядке, но организация регулярных платежей не соответствует его политике, а также уставным документам, предполагающим региональный характер фонда.

2. Выплаты через существующий частный фонд

В этом случае обычно тоже возможны в лучшем случае разовые выплаты. Как выяснилось, если организация осуществляет чисто транзитные функции, просто перевода пожертвования благотворителя за рубеж, налоговая служба США не признает такие пожертвования налоговым вычетом.

3. Создание публичного фонда

Можно создать публичный «фонд поддержки Театра». Такой фонд может субсидировать Театр без особых формальностей. Однако его создание сопряжено с организационными сложностями, а, кроме того, необходимо проводить регулярные кампании по сбору средств. Если публичные сборы окажутся недостаточными, публичный статус фонда будет потерян.

4. Создание частного фонда

Наиболее прямой вариант – создание в США частного «фонда друзей Театра». Как упоминалось, такой фонд не может просто транслировать деньги Театру. Чтобы пожертвования ему признавались налоговым вычетом, должен быть выполнен ряд условий, в том числе следующие:

- наличие независимых уставных целей (не просто передача денег Театру);
- независимость руководства фонда от руководства Театра;
- полный контроль фонда над пожертвованными средствами;
- фонд предоставляет гранты Театру лишь под конкретные проекты;
- часть средств должна использоваться в США.

Как обычно, по всем выделенным средствам обязательно получение письменного отчета об их использовании.

Балерина и Театр совместно создали такой «фонд друзей Театра» в Калифорнии (под руководством самой балерины). Увы, Театр оказался не в состоянии предоставить отчетность об использовании грантов в необходимой для США форме. Балерине в своих пожертвованиях пришлось ограничиться оплатой расходов Театра во время гастролей в США: здесь проблем с отчетностью не возникало.

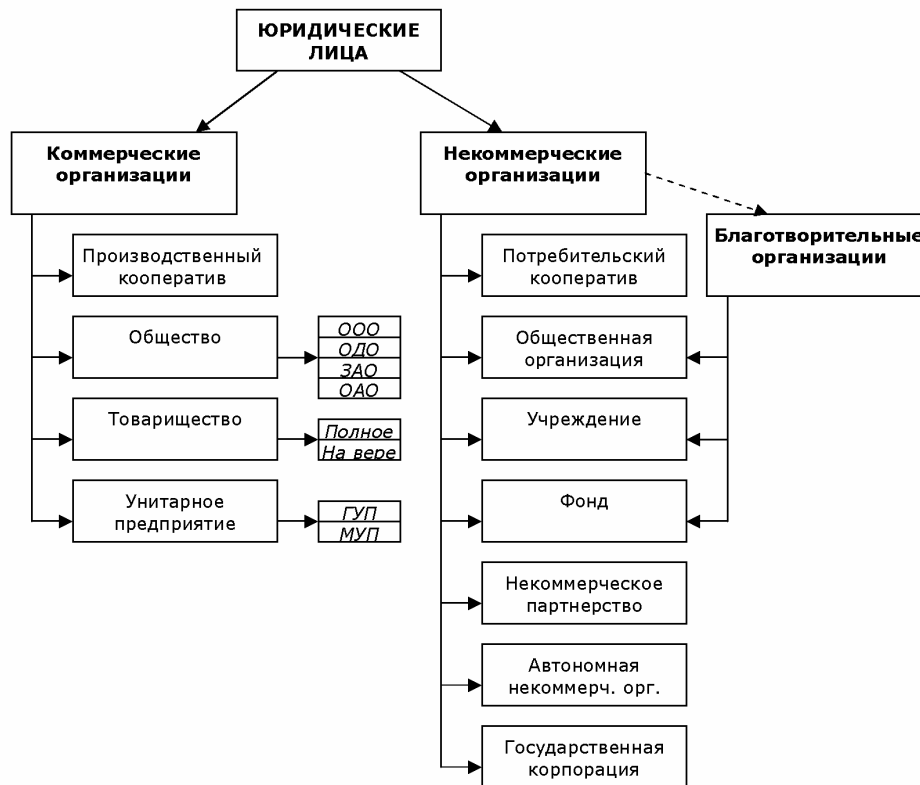
В заключение отметим, что существуют и гораздо более сложные налоговые схемы с участием благотворительных организаций и трастов. Например, в некоторых случаях передача недвижимости или акций от родителей к детям не напрямую (в виде подарка или по завещанию), а через благотворительный траст (в течение срока своего существования делающий благотворительные пожертвования из доходов от собственности, а по окончании своего срока распределяющий собственность детям), позволяет серьезно сэкономить на налоге на прирост капитала (т.е. на увеличение стоимости имущества). Но в такие детали мы здесь вдаваться не будем.

РОССИЯ

Согласно российскому законодательству, благотворительная организация – это разновидность некоммерческой организации. Для нее предусматривается несколько специфических юридических форм (общественная организация, фонд, учреждение). Налогообложение благотворительной организации по существу аналогично налогообложению прочих некоммерческих организаций (освобождение от налога на прибыль в отношении целевых поступлений).

Существуют также налоговые льготы, относящиеся к благополучателям и благотворителям (не являющимся благотворительными организациями), подробно рассматривающиеся ниже.

**Юридические лица.
Коммерческие и некоммерческие организации. Благотворительные организации.
Схема**



Некоммерческие организации

Юридический статус некоммерческих организаций устанавливается Гражданским кодексом РФ (далее – ГК) и Закон «О некоммерческих организациях» N 7-ФЗ от 12 января 1996 г. (далее – ЗНО).

Согласно ГК, юридические лица делятся на коммерческие и некоммерческие организации. В отличие от коммерческих, некоммерческие организации не имеют своей основной целью получение прибыли и не могут распределять полученную прибыль между своими участниками. Они, впрочем, имеют право вести предпринимательскую деятельность для достижения своих уставных целей, но она облагается налогами на общих основаниях. Права юридического лица некоммерческая организация, как, впрочем, и коммерческая, получает с момента ее государственной регистрации.

Коммерческие организации включают хорошо всем знакомые акционерные общества (закрытые и открытые), общества с ограниченной ответственностью, а также более экзотические общества с

дополнительной ответственностью, товарищества (полные и командитные), производственные кооперативы, унитарные предприятия (государственные и муниципальные).

А вот для некоммерческих организаций кодексом предусмотрены совершенно иные организационные формы: потребительские кооперативы, общественные и религиозные организации (объединения), финансируемые собственником учреждения, благотворительные и другие фонды, «а также другие формы, предусмотренные законом». Что касается других форм, то ЗНО дополнительно к тем, что упомянуты в ГК, предлагает некоммерческое партнерство, автономную некоммерческую организацию и государственную корпорацию. Помимо этого, ЗНО устанавливает, что объединения (ассоциации, союзы) некоммерческих организаций также имеют статус некоммерческой организации, а равно и объединения коммерческих организаций, не ведущие предпринимательской деятельности.

В отличие от коммерческих организаций, обладающих общей правоспособностью, некоммерческие организации обладают лишь специальной правоспособностью. Это значит, что коммерческие организации имеют право делать все, что не запрещено законом, а некоммерческие – только то, что записано в их уставных документах.

Каждая из форм некоммерческой организации имеет свою специфику, устанавливаемую законом.

Общественные или религиозные организации – это добровольные объединения граждан, объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей. Такие организации обладают ограниченной ответственностью и имеют полное право вести коммерческую деятельность для достижения своих уставных целей. Имущество (включая денежные взносы), переданное организации ее участниками, переходит в ее собственность и не может быть востребовано обратно. Деятельность различного рода организаций регулируется отдельными законами: «Об общественных объединениях», «О политических партиях», «О свободе совести и религиозных организациях» и др.

Фонд – это не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. Таким образом, у фонда нет участников, он является объединением не граждан (или юридических лиц), а их имущества, которое переходит в собственность фонда. Надзор за деятельностью фонда осуществляет попечительский совет.

Учреждение – это некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая полностью или частично этим собственником. Таким образом, у учреждения есть единственный собственник. Имущество, переданное собственником, закрепляется за учреждением на праве оперативного управления. Это значит, что имущество остается в собственности учредителя, а учреждение лишь управляет им в соответствии со своими уставными целями и указаниями собственника. При желании собственник всегда может забрать свое имущество обратно. При отсутствии средств у учреждения собственник несет субсидиарную ответственность по его долгам.

Не останавливаясь подробно на других формах некоммерческих организаций, отметим лишь, что формы, введенные ЗНО дополнительно к тем, что предусмотрены ГК, часто вызывают нарекания юристов, как недостаточно проработанные. В частности, не вполне понятно, чем вообще отличается автономная некоммерческая организация от фонда. А такая форма, как некоммерческое

партнерство, по мнению некоторых специалистов, позволяет обойти положение закона о том, что некоммерческая организация не может распределять полученную прибыль между участниками, так как в случае ликвидации партнерства вся накопленная им прибыль переходит именно к его участникам. Это не говоря уже о том, что термины «партнерство» и «корпорация» в ГК вообще-то отсутствуют - есть только «товарищество» и «общество».

Важнейшей особенностью налогового статуса некоммерческой организации является то, что, согласно Налоговому кодексу РФ (далее – НК), она не платит налога на прибыль на получаемые ею безвозмездные целевые поступления на ее содержание и ведение уставной деятельности. НК дает закрытый список возможных целевых поступлений, в том числе благотворительные пожертвования (подробнее см. ниже).

Таким образом, полученные некоммерческой организацией взносы, предназначенные как для ведения уставной (в частности, благотворительной) деятельности, так и для покрытия расходов самой организации, не облагаются налогом на прибыль. Отметим, что для любой коммерческой организации подобные «подарки» подлежат налогообложению в полном объеме (с некоторыми исключениями, включая целевое финансирование, о чем тоже чуть ниже).

Однако прибыль, полученная некоммерческой организацией от предпринимательской деятельности, облагается налогом в общем порядке.

Отнюдь не любая некоммерческая организация имеет статус благотворительной: ее уставные цели могут быть никак не связаны с благотворительностью. В частности, к некоммерческим организациям относятся политические партии, садоводческие общества, коллегии адвокатов, биржи и т.д.

Благотворительные организации

Перейдем теперь собственно к благотворительным организациям. Их юридический статус определяется Законом «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» N 135-ФЗ от 11 августа 1995 г. (далее – ЗБД).

Прежде всего закон дает определение благотворительной деятельности.

Под **благотворительной деятельностью** понимается добровольная деятельность граждан и юридических лиц по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки.

Для того чтобы такое бескорыстное пожертвование считалось благотворительностью, его цель должна соответствовать одному из пунктов закрытого списка, предлагаемого ЗБД. Список этот довольно длинный и включает (формулировки сокращены):

- социальную поддержку и защиту граждан;
- подготовку к преодолению стихийных бедствий;
- оказание помощи пострадавшим;
- укрепление мира;

- укрепление роли семьи;
- защиту материнства и детства;
- содействие образованию, науке, культуре;
- содействие охране здоровья;
- содействие физкультуре и спорту;
- охрану окружающей среды;
- охрану исторических памятников.

Особо законом оговорено, что помощь коммерческим организациям, а также политическим партиям, благотворительностью не является.

Отметим, что пожертвования в адрес религиозных организаций, во многих странах по определению считающиеся благотворительными, в списке отсутствуют.

Граждане и юридические лица могут осуществлять благотворительную деятельность как индивидуально, так и объединившись, в том числе с образованием благотворительной организации.

Благотворительная организация – это неправительственная (то есть негосударственная и не муниципальная) некоммерческая организация, созданная для осуществления благотворительной деятельности.

Таким образом, любая благотворительная организация – некоммерческая, но не наоборот. Обратим внимание также на то, что благотворительные организации создаются только частными лицами, но не государственными органами.

Несмотря на наличие аналогичного пункта в ЗНО, ЗБД еще раз оговаривает, что возможная прибыль благотворительной организации не подлежит распределению между ее учредителями, а должна направляться на реализацию уставных целей организации.

Благотворительные организации могут создаваться не в любых формах, предусмотренных для некоммерческих организаций. ЗБД устанавливает, что благотворительные организации создаются в форме **общественной организации** (объединения), **фонда** или **учреждения**, «и в иных формах, предусмотренных федеральными законами» (в настоящее время иных форм благотворительных организаций федеральными законами не предусмотрено). При этом благотворительная организация может создаваться в форме учреждения, только если ее учредителем является другая благотворительная организация.

Высшим органом управления благотворительной организации является коллегиальный орган (попечительский совет и т.п.). Его участники выполняют свои функции безвозмездно. В этот орган может входить не более одного работника исполнительного органа организации (например, генеральный директор).

Благотворительная организация, помимо сбора пожертвований, имеет право вести коммерческую деятельность, получать доходы от учрежденных ею коммерческих организаций и т.д. При этом не

менее 80% ее доходов должно идти на финансирование собственно благотворительных программ, и не более 20% - на оплату труда персонала организации.

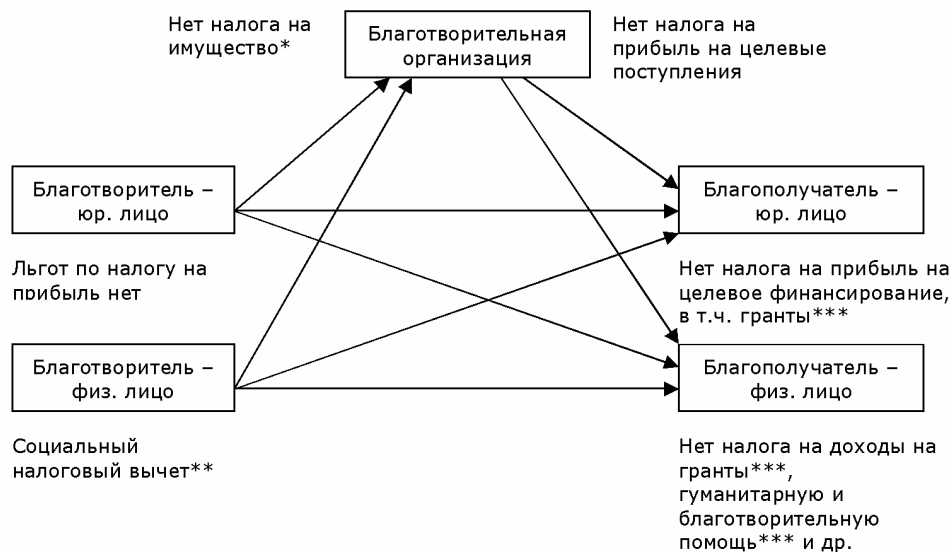
Благотворительная организация обязана вести бухгалтерский учет и отчетность в обычном порядке. Государственный орган, зарегистрировавший организацию, осуществляет контроль за соответствием ее деятельности уставным целям.

Допускается участие благотворительной организации в международной благотворительной деятельности, а также получение пожертвований от иностранных граждан и организаций (то есть можно как получать деньги из-за рубежа, так и выплачивать их за границу).

Налоги и благотворительность

Налоговые льготы, так или иначе относящиеся к благотворительности, можно разделить на относящиеся к благотворителям (физическим лицам и организациям, в том числе благотворительным организациям) и относящиеся к благополучателям (тоже физическим лицам и организациям). Федеральные льготы определяются Налоговым кодексом РФ и отдельными федеральными законами. Кроме того, существуют и местные льготы.

Налоговые льготы при благотворительной деятельности. Упрощенная схема



- * Только для определенных видов организаций
- ** Только для определенных видов выплат
- *** Только для выплат от определенных организаций

Благотворители

Налог на прибыль – некоммерческие организации. Как уже упоминалось, для любых некоммерческих организаций действует особый режим налогообложения: при определении базы по налогу на прибыль не учитываются целевые поступления на содержание самих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других лиц и (что существенно) использованные получателями по назначению. К таким целевым поступлениям, в частности,

относятся вступительные взносы, имущество, переходящее некоммерческой организации по завещанию, а также деньги и имущество, полученные на осуществление благотворительной деятельности. (Ст. 251-2 НК)

Однако **прибыль от предпринимательской деятельности некоммерческой организации, если такая деятельность ведется, подлежит налогообложению в обычном порядке.** Все сказанное в полной мере относится и к благотворительным организациям. Таким образом, в отличие от США, в России облагается налогом любая коммерческая прибыль благотворительной организации, в том числе полученная от деятельности, напрямую связанной с ее уставными целями.

Ранее, примерно с середины 90-х годов, существовали гораздо более существенные налоговые льготы для благотворительных организаций, устанавливаемые выборочно по усмотрению органов власти. Благие намерения властей принесли несколько неожиданные плоды: многочисленные криминальные схемы ухода от налогов и таможенных пошлин, взрыв «афганцев» на Котляковском кладбище, отстрел руководства Всероссийского общества глухонемых и т.п. С вступлением в силу главы НК о налоге на прибыль (2002 г.) все льготы по налогу на прибыль (кроме налогообложения целевых поступлений) для некоммерческих, в том числе благотворительных, организаций были ликвидированы.

НДС. Вторая льгота, действующая при благотворительной деятельности – освобождение от НДС. А именно, не подлежит обложению НДС передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) безвозмездно в рамках благотворительной деятельности в соответствии с ЗБД. Эта льгота относится не только к благотворительным организациям, но и к любым другим. (Здесь следует пояснить, что в общем случае безвозмездная передача, не попадающая в разряд благотворительных, облагается НДС, как если бы данный товар (услуга) был продан за деньги по рыночной цене.) Однако надо иметь в виду, что в случае освобождения от НДС не принимается к вычету и НДС, уплаченный за данный товар поставщикам. Поэтому льгота актуальна в основном для случая безвозмездного оказания услуг (когда нет входящего НДС). (Ст. 149-3-12 НК)

НДФЛ – социальный вычет. Наконец, третья льгота, предусмотренная НК в отношении благотворительной деятельности – по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ). Расходы физических лиц на благотворительные цели признаются социальным налоговым вычетом, то есть уменьшают налоговую базу благотворителя. Однако к вычету принимается не более 25% суммы доходов, облагаемых по ставке 13%. В общем-то, эта льгота не имеет отношения к благотворительным организациям, так как предоставляется не им, а благотворителям – физическим лицам.

Из текста статьи НК явствует, что вычет предоставляется лишь в том случае, если средства перечисляются «в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности».

Отметим, что определение благотворительности для целей данной статьи НК существенно отличается от определения, даваемого ЗБД. В частности, обращает на себя внимание требование бюджетного финансирования одариваемой организации (кроме спортивных и религиозных пожертвований). Список целей благотворительной деятельности по НК получается гораздо короче, чем по

ЗБД, но зато допускаются выплаты религиозным организациям. А вот выплаты *благотворительным организациям* в приведенном списке отсутствуют. (Ст. 219-1-1 НК)

Таким образом, если выплаты делаются жертвователем не напрямую в адрес, предположим, школы, а на поддерживающий ее благотворительный фонд, то эти выплаты, согласно букве НК, под льготу не попадают. (Впрочем, не исключено, что судебная практика даст расширительную трактовку данного положения НК.)

Налог на прибыль – нет вычета. Благотворители, являющиеся юридическими лицами, никаких льгот по своим благотворительным выплатам не получают. Раньше (до введения в действие главы НК о налоге на прибыль) они могли до 5% прибыли тратить на благотворительность, вычитая эти расходы из налоговой базы. Теперь жертвовать можно только из чистой прибыли. (Здесь законодатели, увлеченные борьбой с фиктивной благотворительностью, кажется, несколько перегнули палку.)

Налог на имущество. Согласно Закону «О налоге на имущество предприятий» N 2030-1 от 13 декабря 1991 г., от налога освобождаются имущество общественных объединений и ассоциаций, осуществляющих свою деятельность за счет целевых взносов граждан и организаций, но только если они не осуществляют предпринимательскую деятельность. Таким образом, под льготу попадают не все некоммерческие (в том числе и благотворительные) организации, а только созданные в форме общественных объединений, ассоциаций и при этом не ведущие никакой предпринимательской деятельности.

Благополучатели

НДФЛ. Что касается самих благополучателей (физических лиц), то на полученные в виде благотворительности доходы, в том числе в натуральной форме (например, оплата коммунальных услуг), они, вообще говоря, обязаны заплатить налог на доходы (13%). Как правило, налог должна удержать и выплатить в бюджет сама организация-благотворитель, получающая статус налогового агента (ст. 226 НК). Однако если доход получен от нерезидента, получатель уплачивает налог самостоятельно (ст. 228-3 НК).

Впрочем, некоторые виды подобных доходов все же освобождены от налога. К ним, в частности, относятся:

- гранты, предоставленные для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ международными или иностранными организациями (по перечню организаций, утвержденному правительством РФ);
- гуманитарная и благотворительная помощь, оказываемая российскими и иностранными благотворительными организациями (по перечню организаций, утвержденному правительством РФ);
- материальная помощь жертвам терроризма в РФ (из любых источников);
- оплата работодателем медицинского обслуживания своих работников и членов их семей (из чистой прибыли работодателя).

(Ст. 217, пп. 6, 8, 10)

К грантам мы еще вернемся чуть позже, в связи с налогом на прибыль. Перечень международных и иностранных организаций, которые имеют право предоставлять их (в безналоговом режиме) физическим лицам, включает 72 организации. В него вошли ЮНЕСКО, Комиссия Европейских сообществ, Британский Совет и т.п., но также и ряд независимых организаций, таких как Институт «Открытое общество» Джорджа Сороса (фонд содействия). (Постановление Правительства РФ от 5 марта 2001 г. N 165)

Что касается утвержденного правительством перечня благотворительных организаций, которые могут оказывать (безналоговую) гуманитарную помощь физическим лицам, его как такового не существует, а по каждой такой организации выпускается отдельное постановление правительства (на настоящий момент есть постановление по «Национальному военному фонду»). (Постановление Правительства РФ от 25 декабря 2002 г. N 926)

Ограничение льготы в виде правительственных перечней организаций, которые под нее попадают, имеет очевидную цель – не допустить налоговых злоупотреблений с использованием фиктивных благотворительных фондов. Увы, при этом большинство добросовестных благотворительных организаций, как российских, так и зарубежных, также остались за рамками действия данной льготы.

ЕСН. К счастью, единый социальный налог (ЕСН) при благотворительных выплатах физическому лицу не возникает. ЕСН взимается лишь при выплатах благотворительной организацией в адрес своих сотрудников (зарплата). (Письмо Минфина РФ от 22 февраля 2002 г. N 01-02-03/04-66, Ст. 236 НК)

Кроме того, непосредственно в НК оговаривается, что освобождаются от ЕСН «российские фонды поддержки образования и науки - с сумм выплат гражданам Российской Федерации в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставляемых учителям, преподавателям, школьникам, студентам и (или) аспирантам государственных и (или) муниципальных образовательных учреждений». (Ст. 239-1-4 НК)

Налог на прибыль. Если деньги или другое имущество безвозмездно передаются юридическому лицу (например, школе), то, вообще говоря, данный доход подлежит налогообложению в составе прибыли этого юридического лица (ст. 250-8 НК). Однако из этого правила есть исключения. В частности, если имущество передается в рамках целевого финансирования, этот доход не включается в налоговую базу. Целевое финансирование означает, что имущество используется не по усмотрению получателя, а по назначению, определенному передающей стороной, причем под льготу попадают не любые виды подобного финансирования, а только прямо описанные в соответствующей статье НК (приводится закрытый список: бюджетное финансирование, некоторые виды иностранных инвестиций и др.). К такому целевому финансированию относятся и гранты. (Ст. 251-1-14 НК)

Гранты – это деньги или другое имущество, передаваемое безвозмездно физическими лицами и некоммерческими организациями. Гранты юридическим лицам могут предоставляться «физическими лицами, некоммерческими организациями, в том числе иностранными и международными организациями и объединениями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством Российской Федерации» (в противном случае средства облагаются налогом в общем порядке). Перечень этот не тот же самый, что относится к аналогичной льготе по налогу на доходы физических лиц (см. выше), но очень на него похож. В перечень входят 88 иностранных и международных организаций, в основном те же, что и в вышеупомянутый список, но с добавлениями - види-

мо, в силу более позднего утверждения. (Постановление Правительства РФ от 24 декабря 2002 г. N 923)

Гранты предоставляются на осуществление конкретных программ в области образования, искусства, культуры, охраны окружающей среды, а также на проведение конкретных научных исследований. Гранты предоставляются на условиях, определяемых грантодателем, с обязательным предоставлением ему отчета о целевом использовании средств.

Как видим, список допустимых целей гранта уже, чем целей благотворительной деятельности, так что не любое благотворительное пожертвование можно оформить как грант. Тем не менее обычно именно грант является наиболее естественной формой отношений между благотворительной организацией и юридическим лицом - получателем средств.

Заметим, что из текста статьи не вполне очевидно, любая ли *российская* некоммерческая организация может предоставить (безналоговый) грант юридическому лицу, или же эти организации тоже должны утверждаться списком, как и иностранные. Судя по отсутствию запятой перед предложением «по» (см. вышеприведенную цитату), все-таки первое. Во всяком случае, такого списка российских организаций правительство не утверждало. А вот гранты от физических лиц, как российских, так и иностранных, не подлежат налогообложению независимо ни от каких списков.

Зато сама статья НК особо оговаривает, что освобождено от налога на прибыль целевое финансирование (не обязательно в форме гранта), полученное от пяти поименованных прямо в ней российских фондов: Российского фонда фундаментальных исследований, Российского фонда технологического развития, Российского гуманитарного научного фонда, Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, Федерального фонда производственных инноваций.

Местные льготы

Все перечисленные льготы предоставляются для благотворительной деятельности федеральным законодательством. Кроме того, возможны местные льготы для благотворительных организаций: полное или частичное освобождение от местных налогов или местной части федеральных налогов, а также льготы по лицензированию, аренде, оплате коммунальных услуг и т.п.

Так, согласно московскому закону, в Москве полностью освобождены от налога на имущество «благотворительные фонды (организации)». Видимо, под этой формулировкой все-таки следует понимать благотворительные организации в любой юридической форме (напомним, что по федеральному закону льгота по налогу на имущество действует только для общественных объединений, причем не ведущих предпринимательской деятельности). (Закон г. Москвы от 2 марта 1994 г. N 2-17 «О ставках и льготах по налогу на имущество предприятий»)

Однако местные льготы предполагают и местное регулирование. В Москве для получения права на льготы благотворительная организация должна получить «паспорт» в Благотворительном совете Москвы, который затем контролирует ее деятельность наряду с государственными органами.

Пример

Предприниматель решил оказать помощь российскому университету, где он когда-то учился. Помощь оказывается от лица зарубежной компании, контролируемой предпринимателем. Возможны несколько вариантов.

1. Компания финансирует университет напрямую

Субсидии облагаются налогом на прибыль (так как зарубежная компания не входит в утвержденный правительством список). Если университет затем выплачивает деньги сотрудникам, эти выплаты дополнительно облагаются налогом на доходы и ЕСН.

2. Компания предоставляет гранты сотрудникам университета на научные исследования

Гранты облагаются налогом на доход (уплачивается сотрудниками самостоятельно), но не ЕСН. Однако в случае регулярных выплат налоговые органы могут поставить вопрос о признании их зарплатой (с обложением ЕСН).

3. Предоставление грантов через признанный фонд

Для снижения потерь можно попробовать договориться о предоставлении субсидий не напрямую, а через признанные организации, гранты от которых не облагаются налогом на прибыль и (или) доход. Сюда относятся упоминавшиеся выше 88 зарубежных организаций и 5 российских фондов (по НДФЛ – только 72 иностранных). Однако следует иметь в виду, что простое транслирование средств донора может противоречить политике фонда и (или) законам соответствующей страны.

4. Создание российского благотворительного фонда

В этом случае выплаты от имени зарубежной компании делаются в созданный российский фонд (при этом они не облагаются налогом на прибыль), а фонд далее выдает гранты университету или его сотрудникам.

Как обсуждалось выше, из текста НК не вполне ясно, освобождены ли гранты, получаемые университетом от такого фонда, от налога на прибыль, или нет. Во всяком случае, есть шанс доказать в суде, что освобождены. (В этом и состоит основное, хотя и шаткое, налоговое преимущество данной схемы.)

Гранты физическим лицам облагаются налогом на доход (он удерживается и уплачивается в бюджет фондом), но не ЕСН (с теми же оговорками, что и в п.2). Если фонд имеет статус «фонда поддержки образования и науки», это дает дополнительные гарантии освобождения от ЕСН при выплатах преподавателям и учащимся университета.

ВЫВОДЫ

Как видим, система налоговых льгот для благотворительной деятельности в России гораздо менее проработана, чем, скажем, в США. Пожертвования благотворительным организациям, как ни странно, вообще не попадают под льготы (во всяком случае, при буквальной трактовке положений НК); налоговые вычеты благотворителям – юридическим лицам отсутствуют; школы, больницы и т.д. облагаются, вообще говоря, налогом на прибыль; гранты, как правило, облагаются налогами на уровне получателя. Многие формулировки НК страдают неопределенностью, а убедитель-

ная арбитражная практика отсутствует. В таких условиях говорить о налоговом планировании благотворительной деятельности вообще несколько затруднительно. Что, впрочем, не мешает заниматься благотворительностью тем, кто этого действительно желает: просто часть их пожертвований достается государству, а не тем, кому они предназначались.

В США, напротив, система льгот довольно стройная, но при этом деятельность частных благотворительных фондов весьма плотно контролируется государством (возможно, даже чрезмерно). Разумеется, при построении американцами схем своей благотворительной деятельности налоговые соображения играют не последнюю роль.

Настоящая статья носит обзорный характер и не претендует на всеобщность. В ней рассматриваются лишь две страны (и всего по одному простому примеру на каждую из них). Однако в международной благотворительной деятельности применяемые схемы довольно разнообразны, а выбор юрисдикции для создания благотворительных фондов не ограничен лишь страной местонахождения донора или благополучателя. В частности, довольно широко распространено создание благотворительных трастов и фондов в таких офшорных юрисдикциях как Остров Мэн или Джерси. А, например, фонд содействия Института «Открытое общество» Джорджа Сороса зарегистрирован в Лихтенштейне. В каждом конкретном случае для выбора оптимальной схемы деятельности необходимо получить профессиональную консультацию.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (095) 790-2660; 924-1300