ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

№9 (апрель) 2017 года

ООО «БизнесНаставник»

Профессиональное консультирование микрофинансовых организаций, потребительской кооперации и ломбардов

Эл.почта: info@mfoinfo24.ru
Тел. *+7(495)208-17-13*

---

1. Обзор законодательства
2. Обзор нормативных документов Банка России
3. Налоговое обозрение
4. Обзор судебных актов
5. Ответы на типовые вопросы

Обзор законодательства

Финансовый мониторинг

**Ответы Росфинмониторинга **
«На вопросы, поступившие в рамках подготовки к «встрече в Бору»»

На сайте Ассоциации региональных банков России опубликованы Ответы Росфинмониторинга на вопросы, поступившие в раках подготовки к «встрече в Бору».

Учитывая важность данного вопроса, и одного из оснований отзыва лицензий у кредитных организаций (а ужесточение регулирования в данном вопросе в отношении некредитных финансовых организаций не за горами) рекомендуется внимательно знакомиться со всеми практиками применения Федерального закона №115-ФЗ.

ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

Обзор нормативных документов Банка России

Кредитные операции

Информация Банка России от 30 апреля 2017 года **
«О ключевой ставке»

Совет директоров Банка России 28 апреля 2017 года принял решение снизить ключевую ставку до **9,25% годовых.

Совет директоров отмечает приближение инфляции к целевому уровню и продолжающееся снижение инфляционных ожиданий, а также восстановление экономической активности. Вместе с тем инфляционные риски сохраняются. В условиях умеренно жесткой денежно-кредитной политики целевой уровень инфляции 4% будет достигнут до конца 2017 года и будет поддерживаться вблизи указанного уровня в 2018-2019 годах.

Новая ключевая ставка применяется ***с 02 мая 2017 года.*** Вопрос о размере ключевой ставки имеет значение, в частности:

- при расчете процентов за пользование чужими денежными средствами по ст. 395 ГК РФ;
- процентов по ст. 317.1 ГК РФ (законных процентов);
- компенсации за задержку заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и иных выплат, причитающихся работнику;
- пени по налогам, сборам, взносам и т.д.

Бухгалтерский учет

**Разъяснения Банка России **
«По применению Отраслевых стандартов по бухгалтерскому учету»

На сайте Банка России размещены Разъяснения по применению Отраслевых стандартов по бухгалтерскому учету:

— Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;

— Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций». Даются разъяснения о методе учета членских взносов СКПК, расходов на содержание аппарата управления КПК;

— Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 04 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями». Даются разъяснения об учете предоставленного отпуска авансом, компенсационных выплат матерям, отчислений во внебюджетные фонды и др.;

— Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 04 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями». В частности отмечено, что если НФО, применяющая упрощенную систему налогообложения, выбрала объект налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, и отсутствует намерение изменить объект налогообложения, то она руководствуется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Бухгалтерские записи при отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога, по которому налоговая база определяется как доходы, уменьшенные на величину расходов, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, осуществляются в соответствии с Положением № 490-П;

— Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»;

— Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»;

— Таблицы разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»:

- бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- бухгалтерский учет запасов;
- бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- бухгалтерский учет инвестиционного имущества;
- бухгалтерский учет нематериальных активов;
- бухгалтерский учет основных средств.

Разъяснения размещены на сайте Банка России в разделе "Бухгалтерский учет и отчетность в некредитных финансовых организациях" и на нашем сайте.

При формировании Учетной политики, Стандартов и Методик бухгалтерского учета сверяем свои наработки с разъяснениями Банка России.

Отчетность

Указание Банка России от 13.01.2017 №4263-У
"*О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами*"

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования —*** с 22 апреля 2017 года***.

Отчетность составляется и представляется начиная с отчетности за отчетный период, следующий за датой вступления в силу Указания №4263-У — т.е. за май 2017 год (срок представления отчетности 22 июня 2017 года).

Со дня вступления в силу настоящего Указания признано утратившим силу Указание Банка России от 09.07.2015 N 3719-У.

Проект положения
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций»

Данный проект применяется микрокредитными компаниями, кредитными потребительскими кооперативами с максимально допустимым числов членов (пайщиков) – 3 тысячи, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами, страховыми брокерами, соответствующими критериям отнесения к субъектам малого предпринимательства, кредитными рейтинговыми агентствами, бюро кредитных историй, акции и (или) облигации которых не обращаются на открытом рынке, зарегистрированными Министерством юстиции на территории РФ.

Проект положения состоит из основной части и приложений.

В основной части проекта положения изложены основные принципы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, определен состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В приложениях приведены формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленные таблицами, порядок составления указанных таблиц и пояснений. В приложениях содержатся таблицы группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса, счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах, а также таблицы группировки для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вступление в силу проекта положения предусмотрено ***с 1 января 2018 года.***

Форматы электронных документов

На сайте Банка России размещены Xsd-схемы электронных документов, а также описание форматов и структуры электронных документов, предусмотренных Положением Банка России от 20 июля 2016 года № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».

Саморегулируемые организации

**Проект указания **
«О порядке согласования комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов и утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов»

Проект указания определяет порядок представления СРО в сфере финансового рынка в

комитет по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России проектов базовых стандартов, порядок и сроки принятия решения комитетом по стандартам.

Проект указания устанавливает порядок и сроки рассмотрения Банком России согласованного комитетом по стандартам базового стандарта, сроки уведомления комитета по стандартам о принятом решении Банка России, а также основания для отказа Банка России в утверждении базового стандарта.

**Проект указания **

Банк России опубликовал проект указания, в котором определяется перечень условий, при которых СРО на рынке микрофинансирования выносит своим членам предупреждения, требования об устранении нарушений, налагает штрафы.

В документе устанавливаются предельные минимальные и максимальные размеры таких штрафов, а также изложены условия, при которых меры воздействия не применяются. Согласно документу, если выявленное нарушение устранено или носит неустранимый характер, СРО может вынести МФО предупреждение.

В свою очередь штрафы могут быть наложены в случае неоднократного нарушения профильного законодательства и нормативных актов Банка России или неисполнения требования об устранении выявленного нарушения. Решение о наложении штрафа должно содержать как сумму штрафа и сроки его перечисления, так и мотивированное обоснование размера взыскания. В зависимости от финансового положения лица, допустившего нарушение, СРО может установить штраф от 10 тыс. до 100 тыс. рублей. При этом СРО не имеет права наложить штраф, если законодательством предусмотрена административная ответственность за данный вид нарушения.

**Информационное сообщение **
«О представлении в Банк России отчетности саморегулируемой организации, объединяющей кредитные потребительские кооперативы»

Согласно сообщения Банка России СРО, объединяющие КПК, начиная ***со II квартала 2017 года***, представляют отчетность в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 13.01.2017 № 4262-У «О содержании, форме, порядке и сроках представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка».

Согласно пункту 1 СРО в сфере финансового рынка представляют в Банк России следующую отчетность, установленную Указанием № 4262-У, а именно:

— отчетность по форме 0420850 «Отчет о деятельности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка» (ежеквартально);

— отчетность по форме 0420851 «Отчет о персональном составе органов саморегулируемой

организации в сфере финансового рынка» (не позднее 30 календарных дней после окончания календарного года или после даты изменения сведений).

При этом представление отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 25 мая 2016 года № 4024-У «О форме, сроках и порядке составления и представления в Банк России саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов сведений об осуществлении контроля за деятельностью членов саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов» не требуется.

Проверки

**Указание Банка России от 14 апреля 2017 года № 4352-У **
«О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 01 сентября 2014 года №156-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций"»

Данное Указание вносит изменения в порядок организации внеплановых проверок некредитных финансовых организаций.

Администрирование

Проект указания
«О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России»

Проект разработан в целях исключения из нормативных актов, разработанных Департаментом допуска на финансовый рынок, требований по представлению заявителями документов, которые могут быть получены Банком России с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

Действие Проекта будет распространяться на неограниченный круг лиц.

Вступление в силу Проекта планируется ***во втором полугодии 2017 года***.

Указание Банка России от 27 февраля 2017 года № 4300-У
«О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных нарушениях»

Согласно данному Указанию протоколы об административных нарушениях могут составлять, в частности, должностные лица Банка России (помимо высших должностных лиц Банка России):

- руководители Департамента развития финансовых рынков;
- руководители Департамента сбора и обработки отчетности НФО;
- руководители Департамента финансового мониторинга и валютного контроля;
- руководители Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности;
- и другие согласно данному Указанию

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования - т.е.*** с 29 апреля 2017 года.***

Налоговый обзор

Налоговое администрирование

**Информация ФНС России **
«О правилах заполнения платежных поручений для случаев уплаты налогов за налогоплательщиков иными лицами»

Федеральным законом от 30.11.2016 № 401-ФЗ в Налоговый кодекс РФ включена норма о возможности уплаты налоговых платежей за налогоплательщика иным лицом.

В этой связи Минфином России подготовлен приказ, вносящий изменения в «Правила указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств».

**Приказ Минфина России от 05.04.2017 № 58н **
«О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 12 ноября 2013 г. № 107н»

Данным приказом внесены изменения в Правила указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ.

Наиболее заметна поправка о том, как при перечислении страховых взносов организациям заполнять статус плательщика в поле 101. Теперь в НПА будет зафиксировано, что в этом случае следует проставить показатель "01".

Рассмотренные изменения вступают в силу ***25 апреля 2017 года***.

Письмо ФНС России от 23.03.2017 № ЕД-5-9/547@
«О выявлении обстоятельств необоснованной налоговой выгоды»

В этом письме ФНС России подготовил рекомендации по проведению мероприятий налогового контроля для подтверждения факта получения проверяемым налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

Получение необоснованной налоговой выгоды осуществляется умышленными действиями налогоплательщика, направленными на совершение операции с проблемным контрагентом или путем создания формального документооборота с использованием цепочки контрагентов.

В целях оценки обоснованности выбора контрагента предписано исследовать такие, в частности, вопросы, как:

— отличался ли выбор контрагента от условий делового оборота или установленной самим налогоплательщиком практики осуществления выбора контрагентов;

— каким образом оценивались условия сделки и их коммерческая привлекательность, деловая репутация, платежеспособность контрагента, риск неисполнения обязательств, наличие у контрагента необходимых ресурсов (производственных мощностей, технологического оборудования, квалифицированного персонала) и соответствующего опыта;

— заключались ли налогоплательщиком сделки преимущественно с контрагентами, не исполняющими своих налоговых обязательств.

Указано также, что необходимо запрашивать у налогоплательщика документы и информацию относительно его действий при осуществлении выбора контрагента.

Письмо Управления Федерального казначейства по г. Москве

На сайте ФНС России опубликована информация, что согласно письму Управления Федерального казначейства по г. Москве с 06 февраля 2017 года вступили в силу новые реквизиты банковских счетов, открытые Управлению Федеральной налоговой службы по г. Москве в органах Федерального казначейства.

В соответствии с письмом ФНС России от 08.06.2016г. № ЗН-4-1/10174@ переходный период на новый банковский счет № 40101810045250010041, открытый в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва (сокращенное наименование – ГУ Банка России по ЦФО) установлен с 06.02.2017 по 30.04.2017 г. включительно, т.е. действие старого счета №40101810800000010041 прекращается с 06 мая 2017 года.

При заполнении платежных документов на уплату налогов, сборов в бюджетную систему г. Москвы необходимо указывать следующие реквизиты:

- БИК Банка получателя платежа: **044525000**;
- наименование банка получателя платежа: Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу г. Москвы **(ГУ Банка России по ЦФО)**;
- номер счета получателя платежа: **40101810045250010041** (счет для учета доходов, распределяемых органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы РФ на территории Москвы).

Во избежание спорных ситуаций, платежные документы на перечисление налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему г. Москвы необходимо заполнять правильно.

Информация ФНС России

На сайте ФНС России опубликована информация о том, что в связи с внесением изменений в Уголовный кодекс РФ и Уголовно-процессуальный кодекс РФ, которые направлены на либерализацию уголовного законодательства в сфере экономических преступлений, потребовалось внесение соответствующих изменений к Соглашению о взаимодействии между Следственным комитетом РФ и Федеральной налоговой службой (от 13.02.2012 № 101-162-12/ММВ-27-2/3), которые вступили в силу 21.04.2017. Протоколом установлены условия и порядок направления налоговыми органами материалов налоговых проверок в следственные органы для рассмотрения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Новой редакцией Уголовного кодекса РФ расширен перечень составов преступлений в сфере экономической деятельности, при совершении которых впервые лицо освобождается от уголовной ответственности при условии возмещения ущерба и перечисления в федеральный бюджет денежного возмещения. При этом размер денежного возмещения снижен с пятикратного до двукратного размера.

Кроме того, увеличен размер ущерба, являющегося основанием для возбуждения уголовного дела, а также для отнесения деяний к налоговым преступлениям, совершенным в крупном или особо крупном размере.

С 15.07.2016 года уклонением от уплаты налогов и сборов **физического лица**, совершенным в крупном размере, считается сумма сокрытых платежей, которая за три года подряд превысила 900 тыс. руб. Дополнительное условие - эта сумма должна превышать 10% от подлежащих уплате сумм налогов. Если указанная сумма укладывается в 10%, то она не считается крупным размером, пока не превысит 2,7 млн руб. Особо крупным размером считается 4,5 млн руб. за три года, в случае если они превышают 20% от сумм неуплаченных налогов, или 13,5 млн руб.

Что касается **юридических лиц**, то уклонением, совершенным в крупном размере, считается сумма сокрытых платежей за период в пределах трех финансовых лет подряд, превышающая 5 млн руб. Дополнительное условие - эта сумма должна превышать 25% от подлежащих уплате сумм налогов. Если указанная сумма укладывается в 25%, то она не считается крупным размером, пока не превысит 15млн руб. Особо крупным размером считается 15 млн руб. за три года, в случае если они превышают 50% от сумм неуплаченных налогов, или 45 млн руб. Внесенные поправки будут способствовать созданию реальных условий для компенсации ущерба, причиненного неправомерными действиями предпринимателей.

Налог на прибыль

**Письмо ФНС России от 03.04.2017 № СД-4-3/6179@ **
«Об определении суммы ежемесячного авансового платежа по налогу на прибыль за I квартал 2017 г.»

Согласно данного письма сумма ежемесячного авансового платежа на I квартал 2017 года принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, исчисленного по налоговой ставке, действовавшей в 2016 году, и отраженного по строкам 290 - 340 Листа 02 Налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за 9 месяцев 2016 года.

Страховые взносы

**Письмо ФНС России от 03.04.2017 № БС-4-11/6174 **
«По вопросу представления расчетов по страховым взносам»

Согласно этого письма плательщики страховых взносов, не осуществляющие финансово-

хозяйственной деятельности, не освобождаются от обязанности по представлению расчетов.

Представляя расчеты с нулевыми показателями, плательщик заявляет об отсутствии в конкретном отчетном периоде выплат и вознаграждений в пользу физических лиц, являющихся объектом обложения страховыми взносами, и об отсутствии сумм страховых взносов, подлежащих уплате.

Непредставление в установленный срок расчетов, в том числе с нулевыми показателями, влечет взыскание штрафа, предусмотренного пунктом 1 статьи 119 НК РФ, минимальный размер которого составляет 1000 рублей.

Обзор судебных актов

**Письмо ФНС России от 17.04.2017 № СА-4-7/7288@ **
«О направлении для использования в работе обзора правовых позиций, отраженных в судебных актах Конституционного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации, принятых в первом квартале 2017 года, принятых по вопросам налогообложения»

В частности обращено внимание, что:

— отсутствие признаков прямой субъективной зависимости между организациями не исключает возможности применения положений подпункта 2 пункта 2 статьи 45 НК РФ, так как понятие "иной зависимости" между налогоплательщиком и лицом, к которому предъявлено требование о взыскании налоговой задолженности, имеет самостоятельное значение и должно толковаться с учетом цели данной нормы - противодействие избежания налогообложения;

— Конституционный Суд РФ признал не противоречащим Конституции РФ абзац первый пункта 1 статьи 1064 ГК РФ, на основании которого с собственника организации взыскан ущерб, причиненный бюджетной системе РФ в связи с уклонением организации от уплаты налогов;

— суды пришли к выводу о доказанности налоговым органом использования обществом, применяющим общую систему налогообложения, схемы ухода от налогообложения посредством приобретения и регистрации используемого в деятельности имущества на взаимозависимых лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения;

— в связи с тем, что квартальные (полугодовые) расчеты по налогу на прибыль организаций не входят в перечень документов, приведенный в пункте 3 статьи 76 НК РФ, нарушение налогоплательщиком сроков их представления не порождает право налогового органа на приостановление операций по счетам в банке.

ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

Определение ВС РФ от 27.03.2017 № 305-КГ16-16245

Требование: Об оспаривании решений о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, взыскании убытков.

Обстоятельства: По мнению истца, оспариваемые решения налогового органа являются незаконными.

Решение: Требование удовлетворено в части оспаривания решений, так как квартальные (полугодовые) расчеты по налогу на прибыль организаций не входят в перечень документов, приведенный в п. 3 ст. 76 НК РФ, нарушение налогоплательщиком сроков их представления не порождает права налогового органа на приостановление операций по счетам в банке. Дело в части взыскания убытков направлено на новое рассмотрение, поскольку данный вопрос требует судебной оценки обстоятельств дела.

Ответы на вопросы

Увеличение капитала

**Вопрос. **

*** Можно ли увеличить не Уставный капитал, а добавочный, например вкладом в имущество? * **

Ответ.

Согласно ст.27. «Вклады в имущество общества» Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» участники ООО могут вносить вклады в имущество общества.

Пунктом 14 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 9 декабря 1999 г. № 90/14 «О некоторых вопросах применения Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью» разъяснено, что при применении ст.27 Закона №14-ФЗ необходимо учитывать следующее:

а) вклады в имущество общества не являются вкладами в уставный капитал общества и не изменяют размер и номинальную стоимость долей участников в уставном капитале общества;

б) обязанность внесения вкладов в имущество общества возникает лишь в случаях, когда она предусмотрена в уставе общества и когда принято соответствующее решение общего собрания участников о внесении таких вкладов;

в) вклады в имущество общества вносятся всеми участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале, если иное не предусмотрено уставом общества;

г) ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество общества, должны быть закреплены в уставе общества. Эти ограничения не распространяются на других лиц, приобретающих долю в случае ее отчуждения;

д) вклады в имущество общества вносятся деньгами, если иное не определено уставом общества или решением общего собрания участников общества;

е) выход участника из общества не освобождает его от обязанности перед обществом по внесению вклада в имущество общества, возникшей до подачи заявления о выходе. Учитывая, что вклад в имущество общества влияет на размер чистых активов общества, исходя из которого определяется действительная стоимость доли каждого участника общества, в том числе выбывающего из него, исключение участника из общества по основаниям, предусмотренным ст.10 Закона, также не освобождает этого участника от исполнения обязанности по внесению вклада в имущество общества, возникшей до его исключения.

Бухгалтерский учет

При вкладе в имущество ООО денежных средств документом, подтверждающим внесение участником вклада, является приходный кассовый ордер.

Согласно п. 2 ПБУ 9/99 «Доходы организации» доходами признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Поступление денежных средств в виде вклада участника в имущество ООО для целей бухгалтерского учета доходом не является. Вклад в имущество общества подлежит отражению в бухгалтерском учете этого общества в составе добавочного капитала.

Законодательством по бухгалтерскому учету не определен конкретный порядок отражения в учете активов, переданных участниками (учредителями) в качестве вклада в имущество общества. Вместе с тем согласно разъяснениям Минфина России, содержащимся в письмах от 27.11.2014 № 07-01-06/60407, от 28.10.2013 № 03-03-06/1/45463, от 14.10.2013 № 03-03-06/1/42727, от 29.01.2008 № 07-05-06/18, от 13.04.2005 № 07-05-06/107, исходя из Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н (далее - Инструкция), вклад в имущество хозяйственного общества подлежит отражению в бухгалтерском учете этого общества по дебету счетов учета имущества и кредиту счета учета добавочного капитала.

Налоговый учет

Организации, применяющие УСН, на основании п. 1 ст. 346.15 НК РФ при определении объекта налогообложения учитывают:

— доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ;

— внереализационные доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

При определении объекта налогообложения данными организациями не учитываются, в частности, доходы, предусмотренные ст. 251НК РФ (пп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ).

Так, в силу пп. 3.4 п. 1 ст. 251 НК РФ в доходах не учитываются имущество, имущественные и неимущественные права в размере их денежной оценки, переданные хозяйственному обществу или товариществу в целях увеличения чистых активов, в том числе путем формирования добавочного капитала или фондов, соответствующими акционерами и участниками.

При этом норма пп. 3.4 п. 1 ст. 251 НК РФ (в целях непризнания в налоговом учете дохода) не содержит ограничений, касающихся размера вклада передающей стороны в уставном капитале получающей стороны, а также ограничения в части передачи полученного имущества третьим лицам (смотрите, например, письма Минфина России от 20.02.2012 № 03-11-06/2/26, от 20.04.2011 № 03-03-06/1/257, от 18.04.2011 № 03-03-06/1/243, от 21.03.2011 № 03-03-06/1/160, ФНС России от 22.11.2012 № ЕД-4-3/19653, от 23.05.2011 № АС-4-3/8157@).

Специалисты Минфина России считают правомерным применение данной нормы в случае, если имущество передано налогоплательщику - хозяйственному обществу в целях увеличения чистых активов одним из его участников (письмо от 08.12.2015 № 03-03-06/1/71620).

Таким образом, чтобы воспользоваться нормой пп. 3.4 п. 1 ст. 251 НК РФ, необходимо соблюсти только одно условие - целью передачи участником имущества обществу является увеличение стоимости чистых активов (смотрите дополнительно письмо Минфина России от 17.09.2015 № 03-03-06/2/53555).

Причем рассматриваемая норма не определяет способы передачи имущества или выражения волеизъявления участником общества. Нормами НК РФ не установлен предельный размер увеличения стоимости чистых активов в целях применения указанной льготы.

Цель передачи имущества (денежных средств) участником целесообразно подтвердить документально. Документом, подтверждающим цель передачи имущества, может служить, например, протокол общего собрания участников ООО, в котором должно быть указано, что такая передача производится в целях увеличения чистых активов.

Можно также оформить документ, обосновывающий необходимость увеличения чистых активов (справку, расчет). В то же время такого требования положения пп. 3.4 п. 1 ст. 251 НК РФ не содержат.

Вопрос.

*** Если нет, то как увеличить капитал, не размывая доли миноритарных акционеров? ***

Ответ.

В связи с тем, что увеличение капитала общества можно провести путем увеличения добавочного капитала, то вопрос о размытии доли миноритарных участников не стоит.

Вопрос.

*** Должен ли быть капитал полностью оплачен на момент подачи заявки? ***

Ответ.

Согласно ч.2 п.1 ст. 19 Закона № 14-ФЗ дополнительные вклады могут быть внесены участниками общества в течение двух месяцев со дня принятия общим собранием участников общества решения об увеличении уставного капитала общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками общества. Данная норма сформулирована как диспозитивная: в ней указано, что уставом общества или решением общего собрания участников общества может быть установлен иной срок, т.е. меньший или больший, нежели два месяца со дня принятия общим собранием участников общества решения об увеличении уставного капитала.

В части 3 п.1 ст. 19 Закона №14-ФЗ установлено, что не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов общее собрание участников общества должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества и о внесении в устав общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала общества. В случае несоблюдения указанного срока увеличение уставного капитала общества согласно п. 2.2 данной статьи признается несостоявшимся.

Ст.27. Закона №14-ФЗ не определены сроки внесения вкладов в имущество ООО. Следовательно, сроки определяются решением общего собрания. Увеличение добавочного капитала состоится только после внесения средств и отражения в бухгалтерском учете.

Вопрос.

***Можно ли в тот же месяц вернуть деньги, выдав займы аффилированным юридическим лицам? ***

Ответ.

Согласно Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" ст. 9 МФО имеет право выдавать иные займы юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами.

Согласно Закона № 14-ФЗ, если данная сделка будет являться сделкой, в совершении которых имеется заинтересованность, то она должна быть надлежаще оформлена. Это же относится и к крупным сделкам согласно ст.46 Закона №14-ФЗ.

Согласно ст.4.2 Закона № 151-ФЗ Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке вправе запрашивать и получать информацию о лицах, которые прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации.

Согласно ст.5 Закона № 151-ФЗ для получения статуса микрофинансовой компании юридическое лицо наряду с документами и сведениями, установленными частью 4 настоящей статьи, представляет документы и информацию по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России, подтверждающие наличие собственных средств (капитала) в размере, установленном частью 7 настоящей статьи, и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами).

Порядок представления информации о капитале приведен в Указании Банка России от 28.03.2016 № 3984-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)».