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

№ 13 (август) 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

Постановление Правительства РФ от 31.07.2017 № 913

«Об утверждении Правил представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", по запросам уполномоченных органов государственной власти»

Данным Постановлением утверждены порядок и сроки представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в

отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных пунктом 6 статьи 6.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам Федеральной налоговой службы (ее территориальных органов) и Федеральной службы по финансовому мониторингу (ее территориальных органов).

При получении запроса юридическое лицо представляет сведения о бенефициарных владельцах в течение 5 рабочих дней со дня получения запроса. Сведения о бенефициарных владельцах представляются по состоянию на дату, указанную в запросе.

В случае обнаружения юридическим лицом неполноты, неточностей или ошибок в ранее представленных сведениях о бенефициарных владельцах юридическое лицо не позднее 3 рабочих дней со дня их обнаружения повторно направляет откорректированные сведения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Постановление опубликовано на официальном интернет-портале правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 10.08.2017 и вступает в действие ***с 18 августа 2017 года.***

Деловая репутация

Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ

«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»

Согласно данному закону усилены требования к деловой репутации и финансовому положению учредителей, органов управления и должностных лиц финансовых организаций.

Внесены поправки, в частности, в Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и др.

Изменениями, в частности:

— регламентирована процедура рассмотрения Банком России жалоб на решения, принятые должностными лицами Банка России о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям или требованиям к деловой репутации;

— определены требования к органам управления МФК.

В частности, устанавливается, что назначение (избрание) лица на должность:

— единоличного исполнительного органа, его заместителя,

— члена коллегиального исполнительного органа,

— главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера МФК,

— руководителя или главного бухгалтера филиала МФК

допускается с предварительного согласия Банка России.

Также устанавливаются требования к учредителям (участникам) МФК и особенности совершения сделок с акциями (долями) МФК.

Закон опубликован на официальном интернет-портале правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 31.07.2017.

Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования — ***с 28 января 2018 года.***

> **«Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в кредитных организациях, страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также микрофинансовых компаниях, не может быть лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным в отношении данного лица федеральными законами, регулирующими деятельность указанных организаций». **
>
> Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»

Персональные данные

Приказ Роскомнадзора от 30.05.2017 № 94

«Об утверждении методических рекомендаций по уведомлению уполномоченного органа о начале обработки персональных данных и о внесении изменений в ранее представленные сведения»

Этим приказом разъяснен порядок направления операторами, осуществляющими обработку персональных данных, уведомлений об обработке персональных данных в Роскомнадзор.

Операторами являются федеральные, региональные и муниципальные органы власти, юридическое или физическое лицо, организующее или осуществляющее обработку персональных данных, а также определяющее цели и содержание такой обработки.

Оператор направляет уведомление об обработке персональных данных в виде документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного уполномоченным лицом. Электронная форма уведомления и порядок ее заполнения размещены на портале персональных данных Роскомнадзора.

Определен состав сведений, включаемых в уведомления об обработке персональных данных, об изменении ранее предоставленных сведений персональных данных, о прекращении обработки персональных данных, а также утверждены формы таких уведомлений.

Признаны утратившими силу:

— Временные рекомендации по заполнению формы уведомления об обработке (о намерении осуществлять обработку) персональных данных (утв. 30.12.2014);

— Рекомендации по заполнению формы уведомления об обработке (о намерении осуществлять обработку) персональных данных (утв. 29.01.2016).

Информационная безопасность

Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017

«Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер»

Стандарт утвержден приказом Росстандарта от 8 августа 2017 года № 822-ст.

Документ содержит требования к организации всех основных процессов информационной защиты, включая противодействие вредоносному коду, утечкам информации, а также нарушению целостности информационной инфраструктуры.

Отдельно рассмотрены требования к защите информации при осуществлении удаленного доступа с использованием мобильных устройств.

Стандарт предлагает комплексный подход к планированию, реализации, контролю и совершенствованию процесса защиты информации в финансовых организациях.

Также в документе приведены требования к защите информации на всех этапах жизненного

цикла автоматизированных систем и приложений, используемых компаниями и банками.

Переход на новые стандарты позволит финансовым организациям повысить уровень защищенности от киберпреступлений, обеспечить стабильное и бесперебойное обслуживание клиентов.

Стандарт будет введен в действие ***с 1 января 2018 года.***

Обзор нормативных документов Банка России

Контроль и регулирование

**Проект указания Банк России **

«О внесении изменений в Указание Банка России от 24 сентября 2015 года № 3805-У "О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов"»

В этом проекте в соответствии со своими полномочиями Банк России определили порядок размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК), установленный пунктом 3 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Проект указания разработан с целью сохранения возможности КПК размещать средства резервных фондов в качестве займов КПК второго уровня в отсутствие присвоенных кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств и утвержденных методологий рейтингования КПК второго уровня, отражающих их особенности.

**Указание Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У **

«Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка»

В соответствии с этим Указанием профильные подразделения устанавливают перечень поднадзорных НФО, в отношении которых осуществляется контроль и надзор.

Куратор на регулярной основе в отношении поднадзорного подразделения проводит:

— анализ отчетности;

— оценку внутренних документов;

— анализ системы корпоративного управления;

— анализ организации системы внутреннего контроля;

— оценку качества и своевременности проводимых контрольно-надзорных мероприятий СРО в отношении своих членов.

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

Указание Банка России от 24.08.2017 № 4506-У

«О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 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"»

В частности, согласно этим изменениям Банк России проводит три вида проверок поднадзорных организаций: комплексные, тематические и специализированные.

***Комплексная проверка ***— проверка, проводимая по всем основным направлениям деятельности поднадзорной организации, за определенный период ее деятельности.

***Тематическая проверка ***— проверка, проводимая по отдельным направлениям деятельности или видам операций и сделок, которые осуществляются поднадзорной организацией, за определенный период ее деятельности.

Специализированная проверка (новое) — проверка, проводимая исключительно по вопросу соблюдения МКК, КПК, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, законодательства РФ и нормативных актов Банка России в сфере профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, за определенный период деятельности соответствующей НФО.

Далее в Указании введены положения про порядок проведения специализированных проверок.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования — ***с 05 сентября 2017 года.***

Финансовый мониторинг

**Письмо Банка России от 01.08.2017 № 12-1-5/2068 **

«О применении Положения № 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"»

Банк России сообщает, что показатель "Код признака необычной операции" заполняется в соответствии с приложением 5 Форматов ФЭС (Форматы и структуры электронных документов, предусмотренные Указанием Банка России от 15.12.2014 N 3484-У), содержащим коды признака, указывающего на необычный характер сделки, аналогичные кодам, приведенным в Положении Банка России от 15.12.2014 № 445-П.

В случае если МФО выявила какую-либо операцию, не соответствующую ни одному из кодов признака, указывающего на необычный характер сделки, в соответствии с Положением № 445-П, но приняла решение об отнесении операции к категории подозрительных, то в графе "Код признака необычной операции" ФЭС указывается код 4599 "Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем".

Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 июня по 31 июля 2017 года

Банк России опубликовал на своем сайте Обзор. В разделе «Российские новости» интересен материал по обзору контрольно-надзорной деятельности Росфинмониторинга. Среди наиболее серьезных нарушений, допущенных поднадзорными Росфинмониторингу субъектами, выявлены:

— неисполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

— нарушения в части выявления операций, имеющих признаки сомнительности;

— нарушения порядка и сроков представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю;

— осуществление деятельности в отсутствие правил внутреннего контроля (ПВК) или на основе ПВК, не актуализированных в соответствии с требованиями действующего законодательства;

— ненаправление (несвоевременное направление) в Росфинмониторинг информации о

результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны примняться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

— отсутствие специального должностного лица (СДЛ), ответственного за реализацию ПВК;

— нарушения в части обучения сотрудников.

Выявленные нарушения допускались поднадзорными Росфинмониторингу субъектами зачастую в связи с незнанием законодательства в сфере ПОД/ФТ, несвоевременным ознакомлением с его изменениями, а также с несвоевременным прохождением обучения СДЛ.

Цикл вебинаров

по применению Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

—*** 06 сентября ***— Программа организации системы ПОД/ФТ

— ***08 сентября*** — Управление рисками легализации в рамках ПОД/ФТ

— ***28 сентября*** — Программа обучения кадров в сфере ПОД/ФТ

Вебинары ведет практик, имеющий большой стаж работы в банковской сфере и опыт прохождения проверок Банком России в сфере ПОД/ФТ — **Липатова Найля Гарриевна** — генеральный директор ООО «БизнесНаставник», ведущий методолог, автор методологических публикаций, разработчик многочисленных курсов: «Порядок ведения кассовых операций на территории РФ»; "Исполнение Федерального закона от 25.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»"; "Исполнение Закона FATCA - Закона США «О налогообложении иностранных счетов»".

Отчетность

**Указание Банка России от 24.05.2017 № 4383-У **

«О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании»

Согласно этому Указанию вводятся новые формы отчетности микрофинансовых организаций в связи с их разделением на виды "микрофинансовая компания" и "микрокредитная компания". Причем отчетность МФК будет предоставляться в ежемесячном режиме, а МКК - в ежеквартальном.

Указание № 4383-У вводит следующие формы отчетности микрофинансовой организации:

— 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании»;

— 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании»;

— 0420847 «Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов»;

— 0420841 «Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации»;

— 0420848 «Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора)»;

— 0420849 «Отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе)»;

— 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией поручено проведение идентификации».

Отчетность, установленная Указанием № 4383-У, и бухгалтерская (финансовая) отчетность представляются в Банк России начиная с отчетного периода, в котором настоящее Указание вступило в силу. Таким образом в соответствии с новым Указанием должны составляться, в частности:

— отчет о деятельности МФК за 8 месяцев 2017 года, срок представления - не позднее 23 рабочих дней по окончании отчетного периода - ***не позднее 03 октября 2017 года***;

— отчет о деятельности МКК за 9 месяцев 2017 года, срок представления - не позднее 23 рабочих дней по окончании отчетного периода - ***не позднее 01 ноября 2017 года***.

Полный перечень отчетности и другой информации, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России, приведен в приложении 8 к Указанию.

Указание № 4383-У вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования — ***с 22 августа 2017 года.***

Со дня вступления в силу Указания признается утратившим силу Указание Банка России от 11

марта 2016 года № 3979-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации».

**Новое в порядке составления отчетов в соответствии с Указанием № 4383-У **

26 сентября 2017 года

в 10:00 для микрокредитных компаний (МКК)

в 14:00 для микрофинансовых компаний (МФК)

Программа вебинара

1. Сравнительный анализ Указаний Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании» и от 11.03.2016 № 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации».

2. Указание № 4383-У:

— формы отчетности;

— порядок формирования;

— сроки представления.

Вебинар ведет **Тарина Раиса Федоровна**, заместитель генерального директора ООО «БизнесНаставник», главный редактор журнала «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование», консультант по налогам и сборам с 2004 года, член Палаты налоговых консультантов, автор многочисленных статей по бухгалтерскому и налоговому учету в журналах «Бухгалтерский учет в кредитных организациях», «Вопросы налогообложения в кредитных организациях», «Микрofinance+», «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование». Банковский стаж работы — 30 лет на руководящих позициях (главный бухгалтер, заместитель председателя правления банка). По желанию оформляется сертификат об участии в вебинаре.

Предоставляется запись вебинара, нормативные документы, письма, разъяснения,

презентация вебинара.

**Программа – анкета **

подготовки электронных документов версия 2.16.3 сборка 1.2.97.9 от 21.08.2017

С 22 августа 2017 года вступает в силу Указание Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании».

Микрофинансовые компании представляют отчетность в Банк России в соответствии с Указанием № 4383-У начиная с отчетности ***за август 2017 года.***

Новая версия Программы – анкеты подготовки электронных документов, содержит формы отчетности МФК, представляемые в соответствии с Указанием № 4383-У на нерегулярной основе:

— Отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе) (код формы по ОКУД 0420849);

— Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора) (код формы по ОКУД 0420848);

— Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией поручено проведение идентификации (код формы по ОКУД 0420839),

и доступна для загрузки в разделе «Финансовые рынки / Личные кабинеты и отчетность / Отчетность субъектов рынка микрофинансирования / Программы для работы с электронными документами / Программа подготовки электронных документов (программа-анкета)» и в Личном кабинете участника финансового рынка.

Данная версия может быть установлена и использована одновременно с другими версиями программы-анкеты подготовки электронных документов.

О размещении остальных форм отчетности МФО по Указанию № 4383-У будет сообщено дополнительно на официальном сайте Банка России в соответствующих разделах и в Личном кабинете участника финансового рынка.

**Специальная версия Программы-анкеты **

подготовки электронных документов версия 2.16.3 сборка 0.0.0.30 от 28.08. 2017

Обновлена специальная версия Программы-анкеты подготовки электронных документов, содержащая актуальные формы ***«Ответ на запрос (предписание)»*** и ***«Письмо в Банк России»***, для всех участников финансовых рынков - версия 2.16.3 сборка 0.0.0.30 от 28 августа 2017 года. Данная версия Программы-анкеты предназначена исключительно для работы с формами ***«Ответ на запрос (предписание)»*** и ***«Письмо в Банк России»***, и может быть установлена и использоваться одновременно с иными версиями программы-анкеты подготовки электронных документов.

Добавлена возможность направления в Банк России ответов на запросы (предписания) в адрес Департамента финансовой стабильности и Департамент полевых учреждений, и возможность направления «***Заявления (ходатайства) о продлении срока исполнения предписания»***.

**Обращаем внимание! **

Для направления в Банк России ответов на запросы (предписания) и писем необходимо использовать только данную версию Программы-анкеты.

**Проект положения Банка России **

«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Проект положения устанавливает формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядок группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных НФО.

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 и порядок их составления, а также примерные 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, таблицы группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для коммерческих и некоммерческих НФО проект положения предусматривает отдельные

комплекты форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проект положения будет применяться микрокредитными компаниями, страховыми брокерами, кредитными потребительскими кооперативами, кредитными рейтинговыми агентствами, бюро кредитных историй начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности ***за 2018 год по состоянию на 31 декабря 2018 года***, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами, начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности ***за 2019 год по состоянию на 31 декабря 2019 года***.

Кассовые операции

**Указание Банка России от 19.06.2017 № 4416-У **

«О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"»

Банк России внес поправки в порядок ведения кассовых операций.

Согласно данному Указанию:

— не обязательно получать от работника заявление на выдачу денег под отчет. Оформить ее можно будет распорядительным документом юридического лица, например приказом руководителя;

— деньги под отчет работнику можно будет выдать, даже если он еще полностью не погасил задолженность по предыдущей сумме. Сейчас это запрещено;

— можно будет составлять один общий расходный ордер по окончании проведения кассовых операций, например в конце смены. Это касается только расходных кассовых ордеров, которые оформляются на основании фискальных документов, предусмотренных законодательством о ККТ. Такими документами могут быть чеки, пробитые при возврате денег покупателям;

— квитанцию к электронному приходному кассовому ордеру можно будет отправить на электронную почту вносителя денег, если он об этом попросит.

В соответствии с п.2 данный документ вступает в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликован на Официальном сайте Банка России http://www.cbr.ru/ - 08.08.2017) — ***с 19 августа 2017 года.***

Налоговое обозрение

Налоговое администрирование

Письмо ФНС России от 25.07.2017 № ЕД-4-15/14490@

«О работе комиссии по легализации налоговой базы и базы по страховым взносам»

Целью работы комиссии является увеличение поступлений НДФЛ и страховых взносов в бюджет путем побуждения налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков страховых взносов, в отношении которых установлены, в частности, факты неполного отражения в учете хозяйственных операций, несвоевременного (неполного) перечисления НДФЛ и страховых взносов, фальсификации налоговой и бухгалтерской отчетности.

Положения письма определяют последовательность контрольных мероприятий по выявлению:

— отражения в налоговой и бухгалтерской отчетности недостоверных сведений;

— выплаты "теневой" заработной платы;

— несвоевременного перечисления НДФЛ;

— несвоевременного перечисления страховых взносов;

— выявление работодателей, выплачивающих заработную плату ниже прожиточного минимума или минимального размера оплаты труда;

— выявление работодателей, не оформляющих трудовые отношения с работниками, в результате чего занижается налоговая база по НДФЛ и база по страховым взносам.

Отбор плательщиков, чья деятельность подлежит рассмотрению на комиссии, осуществляется на основании списков, формирование которых проводится путем анализа имеющейся информации о финансово-хозяйственной деятельности плательщиков.

Письмо ФНС России от 08.08.2017 № ГД-4-14/15554@

«О Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства»

Согласно данного письма начиная ***с 10 августа 2017 года***, включение ЮЛ и ИП в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства будет осуществляться по согласованию с ФНС России. Ежегодное обновление Реестра на указанную дату

осуществляется автоматически, на основании имеющихся у ФНС России сведений.

Сообщается, что теперь принудительное включение в Реестр будет осуществляться по согласованию, с использованием соответствующего программного обеспечения.

Подтверждение принадлежности ЮЛ или ИП к субъекту малого и среднего предпринимательства осуществляется заинтересованным лицом при обращении к Единому реестру субъектов малого и среднего предпринимательства.

Обратите внимание, что формирование резервов на возможные потери по займам микрофинансовыми организациями может осуществляться по льготным процентным ставкам по ЮЛ и ИП, относящимся к субъектам МСП (согласно вступившим изменениям в Указание №4054-У).

Письмо ФНС России от 16.08.2017 № СА-4-7/16152@

«О применении норм Федерального закона от 18.07.2017 N 163-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации"»

ФНС России разъясняются положения новой статьи 54.1 НК РФ «Пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы и (или) суммы налога, сбора, страховых взносов», которая, в частности:

— устанавливает запрет на уменьшение налоговых обязательств в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни (объектах налогообложения);

— предусматривает совокупность условий правомерного уменьшения налоговой базы и (или) суммы налога, подлежащей уплате.

Новые положения НК РФ исключают из практики налоговых органов формальный подход при выявлении обстоятельств занижения налоговой базы или уклонения от уплаты налогов. Налоговые претензии возможны только при доказывании соответствующих фактов. С учетом изложенного налоговым органам даны поручения, касающиеся, в том числе, проведения предстоящих налоговых проверок.

Напоминаем, что вышеупомянутый Федеральный закон №163-ФЗ вступил в действие ***с 19 августа 2017 года. ***

Письмо Минфина России от 21.07.2017 № 09-01-07/46781

«О возможности перечисления денежных средств, выдаваемых под отчет, на банковские карты»

О возможности перечисления на "зарплатные" карты денежных средств, выдаваемых организациями под отчет своим сотрудникам, сообщалось в совместном письме Минфина России N 02-03-10/37209, Казначейства России N 42-7.4-05/5.2-554 от 10.09.2013.

Согласно приведенным разъяснениям на банковские карты работников организации могут перечисляться денежные средства для осуществления операций, связанных:

— с оплатой расходов организаций по поставкам товаров, выполнению работ, оказанию услуг;

— с командировочными расходами;

— с компенсацией сотрудникам документально подтвержденных расходов.

Обзор судебных актов

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда

от 24.07.2017 N 09АП-22906/2017 по делу N А40-33101/17

В удовлетворении требований о признании незаконным и отмене постановления о привлечении к административной ответственности за нарушение законодательства РФ о микрофинансовой деятельности отказано правомерно, поскольку установлено, что при осуществлении действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, общество осуществляло взаимодействие не с заемщиком, а с третьим лицом, в отсутствие письменного согласия заемщика и соответствующего третьего лица.

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда

от 12.07.2017 N 09АП-23218/2017 по делу N А40-18267/17

В удовлетворении заявления об оспаривании актов по делу об административном правонарушении по ст. 19.7.3 КоАП РФ за непредоставление информации в Банк России отказано правомерно, так как событие и состав вмененного правонарушения доказаны, представление обществом документов не в полном объеме свидетельствует о пренебрежительном отношении общества к исполнению своих обязанностей по соблюдению требований законодательства РФ.

Постановление Арбитражного суда Московского округа

от 20.07.2017 N Ф05-9604/2017 по делу N А40-235146/16

Требование: Об оспаривании постановления о привлечении к ответственности по ст. 19.7.3 КоАП РФ за нарушение порядка и сроков представления в Банк России отчетов.

***Решение: ***В удовлетворении требования отказано, поскольку в действиях общества присутствует состав вмененного административного правонарушения, порядок и срок давности привлечения к ответственности соблюдены, размер административного штрафа отвечает принципам соразмерности и дифференциации ответственности за совершение административного правонарушения.

Постановление Арбитражного суда Центрального округа

от 13.07.2017 N Ф10-2452/2017 по делу N А36-11047/2016

Требование: О привлечении к ответственности по статье 14.37 КоАП РФ за установку и (или) эксплуатацию рекламной конструкции без предусмотренного законодательством разрешения на ее установку и эксплуатацию.

***Решение: ***Требование удовлетворено, поскольку факт наличия состава вменяемого правонарушения установлен.

Ответы на типовые вопросы

Вопрос:

Какие коды в соответствии с Указанием 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» (далее — Указание № 4263-У) используются для внесения и возврата денежных средств пайщиками кредитного потребительского кооператива?

Ответ.

В соответствии с Указанием № 4263-У пайщики кредитного потребительского кооператива

могут вносить вступительные и паевые взносы.

Для учета операций по взносам используются следующие коды видов операций:

— **код 05010** «Расчеты, связанные с внесением (возвратом) членами (членам) кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) вступительных взносов в кредитный потребительский кооператив» используется для внесения и возврата ***только вступительных взносов***;

— ***код 05015*** «Расчеты, связанные с внесением (возвратом) членами (членам) кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) денежных средств (паевых взносов) в кредитный кооператив, за исключением расчетов по коду вида операции 05010». Используется для внесения и возврата ***всех видов денежных средств***, в том числе паевых и иных взносов, кроме вступительных взносов в кредитные потребительские кооперативы;

— **код 05080 **«Выплаты членам кредитного кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) сумм паевых взносов». По этому коду следует отражать выплаты сумм паепакоплений (пая), включающие сумму паевых взносов и присоединенных начислений на паевые взносы, ***только в случае прекращения членства в кредитном потребительском кооперативе***.