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

№ 6 (январь) 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 в сфере микрофинансирования
2. Обзор нормативных документов Банка России
3. Налоговое обозрение
4. Обзор судебных актов
5. Ответы на типовые вопросы

Обзор законодательства в сфере микрофинансирования

Финансовый мониторинг

Информационное сообщение

«О порядке раскрытия юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах в соответствии со статьей 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»

21 декабря 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», который дополнил Федеральный закон от

07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) ст. 6.1, устанавливающей обязанность юридических лиц раскрывать информацию о своих бенефициарных владельцах.

Так, в соответствии с п. 1 ст. 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ юридическое лицо обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым пп. 1 п. 1 ст.7 Федерального закона № 115 - ФЗ.

При этом п. 4 и 5 ст. 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ установлено право юридических лиц запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев, а также корреспондирующая этому праву обязанность учредителей или участников юридического лица или иным образом контролирующего его лицо, представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев.

Неисполнение юридическим лицом обязанностей по установлению, обновлению, хранению и представлению информации о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, определенных законодательством Российской Федерации, по запросу уполномоченного органа (Росфинмониторинга) или налоговых органов влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей. Указанная ответственность закреплена в ст.14.25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

На заметку

> В случае, если юридическое лицо не может установить своего бенефициарного владельца и приняло все доступные меры для того, чтобы установить соответствующие сведения относительно него, то такое юридическое лицо, в случае получения запроса уполномоченных органов государственной власти, должно представить информацию о принятых мерах по установлению сведений о своих бенефициарных владельцах.
>
> Документами, подтверждающими принятие мер, могут являться вышеуказанные запросы учредителям (иным контролирующим лицам) и ответы на них.

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

Информационное сообщение от 23 декабря 2016 года

«О типовых нарушениях обязательных требований законодательства в сфере о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выявляемых Росфинмониторингом при проведении контрольных мероприятий»

Наиболее распространенными нарушениями законодательства о ПОД/ФТ, по данным Росфинмониторинга, являются:

- непредставление сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- наличие отверженных и неисправленных сообщений, подлежащих контролю;
- неиспользование Личного кабинета для скачивания/просмотра действующего Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности;
- нарушение требований по обучению кадров в целях ПОД/ФТ, в части прохождения специальным должностным лицом обучения в форме целевого инструктажа.

Потребительские займы

**Федеральный закон от 3 июля 2016 года № 230-ФЗ **

«О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

С 1 января 2017 года вступает в силу трехкратное ограничение начисления процентов по договору потребительского микрозайма, заключенному начиная с этой даты. Если срок возврата по договору не превышает одного года, МФО не вправе начислять заемщику – физическому лицу проценты после того, как их сумма достигнет трехкратного размера суммы

займа.

Обращаем ваше внимание, что данное ограничение не распространяется на неустойку (штрафы, пени), а также на платежи за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату. Еще одно ограничение касается просрочки возврата краткосрочного (до одного года) потребительского микрозайма: после возникновения просрочки МФО может начислять должнику проценты только на оставшуюся (непогашенную) часть суммы основного долга, однако начисление прекратится, как только проценты достигнут двукратного размера этой суммы.

При этом МФО сможет вновь начать начисление процентов только после частичного погашения заемщиком займа и (или) уплаты причитающихся процентов. Неустойка (штрафы, пени) должна начисляться только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

Информацию об этих ограничениях каждая МФО обязана размещать на первой странице краткосрочного договора потребительского займа перед таблицей с индивидуальными условиями договора.

Микрофинансовая деятельность

**Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ **

«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Напоминаем, что 29 марта 2016 года вступили изменения в Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - Закон №151-ФЗ).

С момента вступления в силу Закона реализовано законодательное разделение микрофинансовых организаций на два вида - микрофинансовые компании (далее - МФК) и микрокредитные компании (далее - МКК).

МФО, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций до 29 марта 2016 года, автоматически признаются МКК, но обязаны до 29 марта 2017 года привести свое наименование в соответствие с требованиями Закона №151-ФЗ (часть 3 статьи 5 Закона №407-ФЗ).

В период с 29 марта 2016 года по 29 марта 2017 года МФО, не осуществившие приведение своего наименования в соответствие с требованиями Закона № 151-ФЗ, вправе на основании договора займа привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся их учредителями (участниками, акционерами), а также вправе вносить изменения в ранее заключенные договоры займа по привлечению денежных

средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в части увеличения сроков действия этих договоров при условии, что обязательства таких микрофинансовых организаций по указанным договорам, в том числе с учетом изменений, должны быть исполнены до 29 марта 2017 года (часть 5 статьи 5 Закона №407-ФЗ).

В случае если в период с 29 марта 2016 года по 29 марта 2017 года МФО получила статус МФК, то эта компания вправе по согласованию с заимодавцем - физическим лицом (в том числе индивидуальным предпринимателем) увеличить срок возврата привлеченных денежных средств путем внесения необходимых изменений в соответствующий договор займа. Какие документы необходимо представить для внесения изменений в сведения о микрофинансовой организации, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, можно узнать на сайте Банка России и у нас.

М Ф К	***М К К***
В соответствии с п.2.11 Указания Банка России от 28.03.2016 № 3984-У микрокредитная компания, сведения о которой содержатся в государственном реестре микрофинансовых организаций (далее – реестр МФО), для изменения вида микрофинансовой организации и внесения соответствующих изменений в реестр МФО представляет в Банк России (Департамент допуска на финансовый рынок) заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании по форме согласно приложению 7 к Указанию Банка России от 28.03.2016 № 3984-У с приложением свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр МФО (далее - свидетельство), а также документов, предусмотренных пп. 2.2 и 2.3 Указания Банка России от 28.03.2016 № 3984-У.	Микрофинансовая компания, сведения о которой содержатся в реестре МФО, для изменения вида микрофинансовой организации и внесения соответствующих изменений в реестр МФО представляет в Банк России (Департамент допуска на финансовый рынок) заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании по форме согласно приложению 8 к Указанию Банка России от 28.03.2016 № 3984-У с приложением свидетельства, а также документов и информации, подтверждающих отсутствие у этой микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами).

Аудит

Информация Минфина РФ

«Перечень случаев проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год (согласно законодательству Российской Федерации)»

Согласно Информационному сообщению от 11 января 2017 г. № ИС-аудит-13 Перечень за 2016 год включает следующие новые случаи обязательного аудита, в частности:

- публично-правовые компании;
- микрофинансовые компании.

Перечень
случаев проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год (согласно законодательству Российской Федерации)

N п/п	Проведение аудита обязательно в случае, если	Проведение обязательного аудита установлено	Вид отчетности, подлежащей аудиту	Кто вправе проводить аудит
Организация имеет определенную организационно-правовую форму				
1.	Организация является акционерным обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам	Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ, ст. 5, ч. 1, пп. 1, 2; Федеральный закон от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ, ст. 5	Бухгалтерская годовая; Консолидированная годовая	Аудиторская организация, в штате которой имеется аудитор с аттестатом, выданным после 1 января 2011 г.
2.	Организация является акционерным обществом	Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ, ст. 5, ч. 1, п. 1; Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ, ст. 88, ч. 3	Бухгалтерская годовая	Аудиторская организация
3.	Организация является фондом (за исключением государственных внебюджетных фондов, негосударственных пенсионных фондов, акционерных инвестиционных фондов)	Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ, ст. 5, ч. 1, п.3	Бухгалтерская годовая	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор
Организация осуществляет определенный вид деятельности				
1.	Организация является микрофинансовой компанией	Федеральный закон от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ, ст. 15, ч. 4	Бухгалтерская годовая	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор

2.	Организация является жилищным накопительным кооперативом	Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ, ст. 54, ч.1	Бухгалтерская годовая	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор
3.	Организация является кредитным кооперативом, если количество физических лиц, являющихся его членами, превышает 2 000 человек	Федеральный закон от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ, ст. 31, ч. 1	Бухгалтерская годовая	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор
4.	Организация является кредитным кооперативом второго уровня	Федеральный закон от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ, ст. 33, ч.10	Бухгалтерская годовая	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор
5.	Организация является саморегулируемой организацией	Федеральный закон от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ, ст. 18, ч. 3	Бухгалтерская годовая	Аудиторская организация
Организация имеет определенные финансовые показатели				
1.	Объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 миллионов рублей	Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ, ст. 5, ч. 1, п. 4	Бухгалтерская годовая	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор

Защита прав физических лиц

Приказ Минюста России от 30.12.2016 № 331

«Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой судебных приставов государственной услуги по включению сведений о юридическом лице в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности»

Согласно этому приказу ФССП России принимает решение:

- о регистрации в реестре и выдаче заявителю свидетельства о включении сведений в реестр;
- отказ в регистрации в реестре и направление уведомления об отказе в регистрации в реестре;
- о внесении изменений в сведения, содержащиеся в реестре;
- об отказе во внесении изменений в сведения, содержащиеся в реестре;
- и т.д.

Трудовые отношения

Приказ Роструда от 30.12.2016 №538

«Об утверждении перечней правовых актов, содержащих обязательные требования, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю (надзору), осуществляемых Федеральной службой по труду и занятости»

В приказе приводятся правовые акты, применяемые Рострудом при осуществлении, в

частности, надзора за соблюдением трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права.

Нотариат

Приказ Минюста России от 28.12.2016 № 324

«Об утверждении Порядка обеспечения Федеральной нотариальной палатой подтверждения содержания нотариально удостоверенного документа с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме»

Минюст России на своем официальном сайте сообщил, что в сети "Интернет" на сайте http://reestr-dover.ru/ предоставлен круглосуточный бесплатный доступ к сведениям о нотариально удостоверенных доверенностях. При вводе в специальную форму на этом сайте даты удостоверения доверенности, ее регистрационного номера, а также фамилии, имени, отчества нотариуса, ее удостоверившего, система позволяет подтвердить наличие нотариально удостоверенной доверенности с указанными реквизитами. Если доверенность отменена, также будут указаны сведения об этом (с сообщением можно ознакомиться по ссылке ttp://minjust.ru/ru/novosti/proverit-notarialno-udostoverennye-doverenno sti-teper-mozhno-v-internete).

С этой же даты органы, предоставляющие государственные и муниципальные услуги и исполняющие государственные и муниципальные функции, при предъявлении нотариально удостоверенной доверенности могут проверить ее действительность, включая содержание (в отношении иных нотариально удостоверенных документов такая возможность появится с 1 января 2018 года). Для этого они направляют в Единую информационную систему нотариата электронный запрос с приложенным электронным образом проверяемого документа. Порядок проверки реквизитов и содержания нотариально удостоверенного документа определен приказом Минюста России от 28 декабря 2016 г. N 324.

Напомним также, что*** с 1 января 2017 года*** в новой редакции изложены положения ГК РФ, касающиеся отмены доверенности.

Обзор нормативных документов Банка России

Бухгалтерский учет и отчетность

Проект Указания Банка России

«О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»»

Проект указания разработан с целью дополнить Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» приложением 4 для микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов, на которые не распространяется проект положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций».

Вступление в силу проекта указания планируется ***с 1 января 2018 года.***

Разъяснения Банка России

«О требованиях к порядку формирования учетной политики»

Согласно данным разъяснениям Учетная политика в целях ведения бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, применяющими ***с 01.01.2017 года*** отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (далее – ОСБУ для НФО), формируется исходя из требований Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), ОСБУ для НФО и Международных стандартов финансовой отчетности.

Некредитные финансовые организации, применяющими ОСБУ ***с 01.01.2018 года***, формируют Учетную политику в целях ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

Проект Положения Банк России

«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций»

Проект положения разработан с целью обеспечить регулирование порядка бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций, не являющихся общественно-значимыми, с учетом специфики их деятельности. В качестве основы для разработки проекта положения был принят Международный стандарт финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса.

Проект положения планируется распространить на следующие организации, акции которых или долговые ценные бумаги которых не обращаются на открытом рынке, и которые не находятся в процессе выпуска таких ценных бумаг для торговли на открытом рынке (национальная или иностранная фондовая биржа, или внебиржевой рынок, включая местные и региональные рынки):

- микрокредитные компании;
- кредитные потребительские кооперативы, за исключением кредитных потребительских кооперативов с максимально допустимым числом членов (пайщиков) более 3 тысяч физических лиц и кредитных потребительских кооперативов второго уровня;
- сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов последующего уровня;
- ломбарды;
- кредитные рейтинговые агентства.

Вступление в силу проекта положения планируется ***с 1 января 2018 года,*** начало применения сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – ***с 1 января 2019 года.***

Типичные нарушения

На сайте Банка России в разделе "Решения Банка России в отношении участников финансового рынка" публикуются решения Банка России в отношении микрофинансовых организаций об исключении сведений о них из государственного реестра.

Помимо формулировки "за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации", появились и другие основания для исключения сведений из

государственного реестра.

Наиболее типичные нарушения:

- ***непредставление*** отчетов о микрофинансовой деятельности за различные периоды, включая и за 9 месяцев 2016 года;
- *** непредставление*** отчетов о персональном составе руководящих органов;
- ***непредставление*** отчетов об операциях с денежными средствами;
- представление отчетности ***с нарушением требований нормативных документов*** Банка России;
- представление отчетов ***с нарушением сроков***;
- ***непредставление*** приложения к отчету электронного документа, содержащего годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную в соответствии с законодательством РФ;
- ***нарушение порядка расчета*** экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для МФО;
- ***неисполнение*** обязательного для исполнения предписания Банка России;
- ***непредставление ***сведений о внесении изменений в учредительные документы;
- ***неразмещение ***копии правил предоставления микрозаймов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

На заметку

Будьте внимательны:

- соблюдайте сроки и порядок представления отчетности в Банк России в соответствии с

нормативными документами,

- отнеситесь достаточно серьезно к предписаниям Банка России - исправляйте ошибки своевременно и извещайте об этом Банк России,

- еще раз внимательно прочитайте всю нормативную базу (сейчас она не такая обширная) и проанализируйте, что надо делать.

Помните, что мудрый учиться на чужих ошибках.

Налоговое обозрение

Налоговое администрирование

Приказ ФНС России от 29.12.2016 № ММВ-7-14/729@

«Об утверждении сроков и периода размещения, порядка формирования и размещения на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сведений, указанных в пункте 1.1 статьи 102 Налогового кодекса Российской Федерации»

На основании пункта 1.1 статьи 102 НК РФ сведения об организации, указанные в подпункте 3 (в части сведений о суммах недоимки и задолженности по пеням и штрафам (по каждому налогу и сбору, страховому взносу), налоговых правонарушениях и мерах ответственности за их совершение) и в подпунктах 7, 9 - 11 пункта 1 статьи 102 НК РФ, размещаются в форме открытых данных на официальном сайте ФНС России, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Приказом ФНС России определен состав сведений, формируемых в набор открытых данных, а также сроки их размещения.

Первое размещение на сайте ФНС России наборов открытых данных, предусмотренных пунктами 3 - 5 настоящего Порядка размещения сведений, осуществляется ***25 июля 2017 года***.

При первом размещении набора открытых данных, предусмотренного пунктом 3 Порядка размещения сведений, в него включаются сведения о налоговых правонарушениях, решения о привлечении к ответственности за совершение которых вступили в силу в период со 2 июня 2016 года по 30 июня 2017 года, и мерах ответственности за их совершение.

Указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 102 Кодекса сведения об уплаченных организацией суммах страховых взносов впервые размещаются на сайте ФНС России в составе набора открытых данных, предусмотренного пунктом 5 Порядка размещения сведений, ***25 февраля 2018 года***.

Все тайное становится явным

Приказ ФНС России от 16.12.2016 № ММВ-7-17/685@

«Об утверждении формы Акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам»

В связи с передачей налоговым органам функций по администрированию страховых взносов утверждена новая форма акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам.

Чтобы обезопасить себя не забываем регулярно проводить сверки расчетов с налоговыми органами.

Заплатил налоги, сверил расчеты - и спи спокойно.

Письмо Минфина России от 22.12.2016 № 03-01-15/76986

«О порядке замены административного штрафа на предупреждение»

С 04 июля 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 03.07.2016 № 316-ФЗ, которым КоАП РФ дополнен статьей 4.1.1 «Замена административного наказания в виде административного штрафа предупреждением».

В своем письме Минфин ссылается на позицию Второго арбитражного апелляционного суда, выраженную в постановлениях от 12.10.2016 по делу № А29-379/2016 и от 18.11.2016 по делу № А82-9461/2016 при определении первичности совершения административного правонарушения при применении ст.4.1.1 КоАП РФ. Условиями применения правила статьи 4.1.1 КоАП РФ является, в том числе наличие в деле достоверных доказательств того, что привлеченное к ответственности лицо является субъектом малого и среднего предпринимательства, правонарушение совершено им впервые.

Страховые взносы

Постановление Правительства РФ от 31.12.2016 №1573

«О внесении изменения в Положение об исчислении среднего заработка (дохода, денежного довольствия) при назначении пособия по беременности и родам и ежемесячного пособия по уходу за ребенком отдельным категориям граждан»

Установлено, что средний дневной заработок для исчисления ежемесячного пособия по уходу за ребенком в соответствии с частью 3.3 статьи 14 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» не может превышать величину, определяемую путем деления на 730 суммы предельных величин базы для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, установленных на 2 календарных года, предшествующих году наступления отпуска по уходу за ребенком, в соответствии с Федеральным законом "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования" (за период по 31 декабря 2016 г. включительно) и (или) в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (начиная с 1 января 2017 г.).

Настоящее Постановление вступает в силу ***с 1 января 2017 года.***

Приказ Минтруда России от 21.12.2016 № 765н

«О внесении изменений в Порядок учета страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, пеней и штрафов, расходов на выплату страхового обеспечения и расчетов по средствам обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, утвержденный Приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 18 ноября 2009 г. № 908н»

Основная часть изменений связана с передачей налоговым органам функций по администрированию страховых взносов.

Также уточнен порядок учета подлежащих перечислению в бюджет сумм страховых взносов на ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Ранее такие суммы учитывались в полных рублях, теперь - в рублях и копейках.

Письмо ФНС России от 19.01.2017 №БС-4-11/793@

«О проведении информационной кампании»

В этом письме размещена «Памятка для плательщиков страховых взносов по администрированию налоговыми органами страховых взносов». В Памятке простым и доступным способом (в табличной форме) размещена информация по:

- администрированию страховых взносов с 1 января 2017 года;
- разграничению полномочий между налоговыми органами и государственными внебюджетными фондами при передаче администрирования страховых взносов;
- тарифам страховых взносов;
- предельной величине базы для исчисления страховых взносов;
- представлению расчетов по страховых взносам;
- способам представления расчетов по страховых взносам;
- срокам представления расчета по страховым взносам;
- уплате страховых взносов;
- срокам уплаты страховых взносов;
- получение справок о состоянии расчетов и актов совместной сверки расчетов по страховым взносам.

Письмо ФНС России от 23.01.2017 № БС-4-11/993@

«Об уплате страховых взносов и представлении отчетности организациями по месту нахождения обособленных подразделений с 1 января 2017 года»

Представление расчетов по страховым взносам и уплата страховых взносов организацией, имеющей обособленные подразделения, исключительно по месту своего нахождения возможно в случае, если организация самостоятельно начисляет выплаты и иные вознаграждения в пользу всех работников, в том числе в пользу работников обособленных подразделений.

В случае если до перехода на указанную централизованную уплату страховых взносов, такая организация имела обособленные подразделения, которые наделены полномочиями по начислению выплат в пользу физических лиц, в том числе до 1 января 2017 года, то одновременно необходимо уведомить налоговые органы о лишении всех обособленных подразделений соответствующих полномочий.

Обзор судебных актов

Определение ВС РФ от 08.11.2016 №18-КГ16-124

Требование: О признании предварительного договора купли-продажи нежилых помещений основным договором, признании его действительным, признании права собственности на помещения, об установлении стоимости помещений, взыскании их стоимости с учетом ранее выплаченной суммы.

Обстоятельства: Истец ссылается на то, что ответчик свои обязательства по договору по снятию обременения в виде залога со спорного имущества не выполнил.

**Решение: **Дело направлено на новое апелляционное рассмотрение, поскольку судом не учтено то, что для заключения основного договора в отношении имущества, находящегося в залоге, требуется согласие залогодержателя, если иное не предусмотрено договором, заключенным между залогодателем и залогодержателем.

Ответы на типовые вопросы

О сроках перехода на ЕПС и ОСБУ

На сайте Лиги кредитных союзов, размещен ответ Банка России на письмо Лиги кредитных союзов (совместно с Союзом сельских кредитных кооперативов и саморегулируемыми организациями в сфере финансовых рынков, объединяющих кредитные потребительские кооперативы)о возможности рассмотрения Банком России вопроса о переносе сроков перехода

КПК и СКПК на ЕПС и ОСБУ:

- для КПК – до 01.01.2019 г.;
- для СКПК – до 01.01.2022 г.

В своем ответе Банк России подчеркнул, что запланированные сроки перехода на ЕПС и ОСБУ закреплены в соответствующих положениях Банка России, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- для КПК – до 01.01.2018 г.;
- для СКПК – до 01.01.2019 г.

В связи с этим Банк России еще раз напоминает, что необходимым условием эффективного перехода на ЕПС и ОСБУ является активная и конструктивная позиция КПК и СКПК в осуществлении мероприятий, направленных на решение поставленных задач.

О порядке применения контрольно-кассовой техники

На сайте Российского Микрофинансового Центра (далее РМЦ) размещен ответ ФНС РФ на запрос РМЦ о порядке применения контрольно-кассовой техники микрофинансовыми организациями.

ФНС РФ в своем ответе ссылается на письмо Минфина от 10.05.2011 №03-01-15/3-51, согласно которому отношения, возникающие между займодавцем и заемщиком, рассматриваются не как оказание услуг, а как пользование имуществом (в данном случае деньгами), поэтому расчеты по договорам займа не требуют применения контрольно-кассовой техники. Так же отмечено, что особых условий применения контрольно-кассовой техники при реализации заложенного имущества микрофинансовыми организациями Федеральным законом №54-ФЗ не предусмотрено.

Об обязанности направлять сведения в уполномоченный орган по целевым жилищным займам военнослужащих

На сайте Ассоциации региональных банков России размещен ответ Росфинмониторинга и Банка России об обязанности банков направлять сведения в уполномоченный орган по коду вида операции 5007 по целевым жилищным займам военнослужащих.

Согласно ответа целевой жилищный заем, выдаваемый в рамках Федерального закон от 20.08.2004 № 117-ФЗ "О накопительной - ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих" на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо её эквивалент в иностранной валюте, подлежит обязательному контролю в соответствии с абзацем 8 подпункта 4 пункта 1 статьи б Федерального закона №115-ФЗ.

Берем к сведению подходы Банка России и Росифнмониторинга при трактовке применения Федерального закона №115-ФЗ.

О применении среднерыночных значений ПСК при изменении индивидуальных условий потребкредита

На сайте Ассоциации региональных банков России в разделе "Диалог с регулятором" размещен ответ на запрос Ассоциации "Россия" о применении среднерыночных значений ПСК при изменении индивидуальных условий потребкредита.

Согласно ответа Банка России, к договорам потребительского кредита (займа), индивидуальные условия по которым изменены в установленном Законом порядке, рассчитанные и опубликованные Банком России среднерыночные значения ПСК, применяться не будут.

Данная информация будет полезна и микрофинансовым организациям по порядку применения норм закона (не забываем, что и банки, и МФО работают по одному и тому же закону №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).