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

№ 10 (май) 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

Информация Банка России от 24 марта 2017 года

"*Конференция АРБ по исполнению банками требований законодательства по ПОД/ФТ*"

На сайте АРБ размещена информация о проведенной Конференции по исполнению банками требований законодательства по ПОД/ФТ.

Банковское сообщество придаёт очень большое значение соблюдению требований ПОД/ФТ и должно само создавать стандарты поведения.

Директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин отметил, что работа основного количества банков в области ПОД/Ф вызывает уважение, и только благодаря помощи банков удалось выявить цепочку причастных к последнему террористическому акту в Санкт-Петербурге и "вычислить" их.

Многие вопросы, которые обсуждались на Конференции скоро будут и действительностью для другого сектора финансового рынка - МКК, МФК, КПК и ломбардов.

Трудовое законодательство

Письмо Минтруда от 21.02.2017 № 14-1/ООГ-1560

«Об электронных расчетных листках»

Согласно Трудового кодекса РФ работодатель при выплате заработной платы обязан извещать в письменной форме каждого работника о сумме и составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий период.

В Трудовом кодексе РФ установлено, что форма расчетного листка утверждается работодателем. При этом порядок его направления не регламентируется.

В этой связи Минтрудом России сделан вывод о возможности направления работнику расчетного листка в электронной форме при условии закрепления соответствующего порядка в локальных нормативных документах работодателя.

Исполнительное производство

Федеральный закон от 28.05.2017 № 101-ФЗ

«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Согласно этому закону вступают в силу новые правила расчета отдельных сроков в исполнительном производстве.

Изменения касаются случаев, когда исполнительный документ ранее предъявлялся к

исполнению, но затем производство по нему было окончено по инициативе взыскателя: он отозвал его или препятствовал исполнению. По новому закону из срока предъявления исполнительного документа нужно вычитать периоды, в течение которых производство велось по нему ранее.

Ранее можно было каждый раз после перерыва срока исчислять его заново. Тем самым взыскатель мог продлевать срок на неопределенное время: возвращать исполнительный документ на основании своего заявления, а после предъявлять его снова. Благодаря поправкам теперь это будет запрещено на уровне закона.

Федеральный закон вступит в силу*** 09 июня 2017 года.***

Администрирование

Постановление Правительства РФ от 04.05.2017 № 5253

«О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 24 октября 2011 г. № 861»

Распоряжение Правительства РФ от 04.05.2017 № 865-р

«Об утверждении перечня иных услуг, сведения о которых размещаются в федеральном реестре государственных и муниципальных услуг (функций)»

Банк России будет предоставлять физическим и юридическим лицам свои услуги на Едином портале государственных услуг. Соответствующие изменения были инициированы Банком России и закреплены в постановлении Правительства РФ от 04.05.2017 № 525 и распоряжении Правительства РФ от 04.05.2017 № 865-р.

В электронном виде в Банк России можно будет направлять уведомления, необходимые для соблюдения законодательства о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, в том числе уведомления от акционеров, от лиц, получивших право распоряжаться голосами по акциям, а также от организаций, подконтрольных эмитенту. Таким же образом можно будет направить уведомления от лиц, получивших право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на акции отдельных категорий некредитных финансовых организаций (НФО).

Кроме того, через портал госуслуг будет предоставлена возможность получать выписки из отдельных государственных реестров и реестров лицензий НФО, а также реестров иных лиц, в том числе актуариев, аттестованных лиц и другое.

На Едином портале также будет доступна информация из Центрального каталога кредитных историй о бюро, в котором хранится кредитная история гражданина. Данный способ

взаимодействия позволит значительно повысить скорость и удобство получения услуг Банка России. Впоследствии список предоставляемых услуг планируется расширить.

Кредитные операции

**Приказ Минюста России от 28.04.2017 № 68 **

«Об утверждении Порядка направления нотариусу в электронной форме заявления о выдаче выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества»

Приказ Минюста определяет порядок действий заявителя. Заявление о получении выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества можно будет подать нотариусу в электронной форме через сервис на сайте ФНП. Специальный раздел сервиса сейчас в разработке. Сроки его запуска в Приказе не определены.

В заявлении нужно будет указать:

— вид выписки;

— форму предоставления сведений заявителю;

— информацию об уведомлении о залоге движимого имущества;

— информацию о заявителе.

Заявление о выдаче выписки в электронной форме нужно заверить усиленной квалифицированной электронной подписью. Личное присутствие в таком случае не требуется. Оплачивать нотариальные услуги технического и правового характера не надо.

Приказ Минюста России от 28.04.2017 № 68 вступает в силу *21 мая 2017 года*.

Обзор нормативных актов Банка России

Бухгалтерский учет

Разъяснения Банка России

"*По вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения*"

На сайте Банка России размещены разъяснения, в которых очень много ответов на практические вопросы: о периодичности переоценки имущества, взятого в залог, о ведении аналитического учета, о внебалансовом учете принятых поручительств и много другое.

Большой блок ответов, посвящен учету в КПК и СКПК.

И под знаковым вопросом № 13: *«Обязаны ли будут микрофинансовые организации с 2018 года параллельно бухгалтерскому учету в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета вести учет на Плане счетов, разработанном Министерством финансов России, формировать и сдавать отчетность в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)?»* дается ответ: *«С 1 января 2018 года микрофинансовые организации применяют План счетов бухгалтерского учета для НФО и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, утвержденные Банком России. В связи с этим, с 1 января 2018 года микрофинансовые организации не применяют План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций, утвержденный Министерством финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н, и Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»*.

Разъяснения Банка России

"*По вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях*"

В частности были затронуты вопросы о валютной переоценке, об учете векселей, об учете затрат по сделке и многое другое.

В последнее время разъяснения выходят полные и объемные, Банк России отвечает конкретно на поставленные вопросы и достаточно понятно.

**Проект Указания Банка России **

«О внесении изменений в Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»»

На сайте Федерального портала проектов нормативных правовых актов размещен проект Отраслевого стандарта, которым Банк России планирует дополнить приложением с символами доходов и расходов отчета о финансовых результатах для следующих организаций:

— микрофинансовых компаний;

— кредитных потребительских кооперативов;

— кредитных потребительских кооперативов второго уровня;

— сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов последующего уровня;

— жилищных накопительных кооперативов.

Предполагаемая дата вступления в силу проекта — ***с 1 января 2018 года.***

**Разъяснения Банка России **

"*По вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 28.12.2015 № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями*"

Банк России продолжает свою разъяснительную деятельность по порядку применения Отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В частности были рассмотрены вопросы:

— об учете НДС;

— о внебалансовом учете имущества, переданного в аренду.

Отчетность

Информация Банка России

"*Переход на новый формат сдачи отчетности —XBRL*"

В связи с планируемым переходом на новый формат сдачи отчетности Банк России открыл сайт XBRL.

Сайт, посвящен международному унифицированному формату деловой отчетности XBRL. Регулятор будет использовать этот формат для сбора и обработки надзорно-статистической и

бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций (НФО).

Сайт станет агрегатором новостей в области XBRL, на нем будут публиковаться все материалы, посвященные этому формату, а также профильная документация, обучающие программы, информация о событиях и мероприятиях в сфере XBRL. Сетевой ресурс также предполагается использовать для взаимодействия и обмена информацией между участниками сообщества XBRL в Российской Федерации.

Сайт открыт в преддверии начала работы постоянной юрисдикции XBRL в России, которая будет отвечать за развитие и распространение этого формата. В ее состав войдут представители НФО, органов государственной власти, IT-разработчиков, консалтинговых компаний, высших учебных заведений. Вся информация о деятельности организации также будет размещаться на сайте XBRL.ru.

Документы и Вестники Банка России по XBRL можно посмотреть в разделе «Открытый стандарт отчетности XBRL» на сайте Банка России.

**Информационное письмо Банка России от 12.05.2017 № ИН-06-51/21 **

«Об использовании кредитных рейтингов»

Банк России информирует, что ***14 июля 2017 года*** истекает переходный период, в течение которого в отношении российских объектов рейтинга Банк России вправе применять кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами.

Это касается ***российских кредитных организаций***, выпусков (эмитентов, в отдельных случаях - эмитентов и поручителей (гарантов)) облигаций субъектов РФ, муниципальных образований, юридических лиц - резидентов РФ, перестраховщиков - резидентов РФ.

В отношении иностранных кредитных организаций и долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации, сохраняются требования о наличии кредитного рейтинга, присвоенного по международной рейтинговой шкале иностранным рейтинговым агентством.

Саморегулируемые организации

**Программа-анкета **

"*Подготовки электронных документов для саморегулируемых организаций*"

В связи со вступлением в силу Указания 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» на сайте Банка России размещена обновленная версия Программы-анкеты подготовки электронных документов для саморегулируемых организаций.

Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России № 4262-У в раздел «Другие отчеты» добавлена электронная форма отчетности:

— ОКУД 0420851 «Отчет о персональном составе органов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка».

Налоговое обозрение

НДФЛ

**Информация ФНС России **

«О порядке налогообложения прощенного долга»

ФНС России сообщает, что «прощенные» должники не платят дважды. ФНС России обращает внимание, что в последнее время участились случаи, при которых микрофинансовые организации, выдающие кредиты населению, вводят в заблуждение граждан.

В частности, для того, чтобы вернуть долг по кредиту, микрофинансовые организации распространяют неверную информацию о взыскании налоговыми органами с должников НДФЛ в размере больше суммы «прощенного» долга. Заемщикам говорится, что налог будет исчислен с максимальной суммы, то есть с суммы «прощенного долга» с учетом всех начисленных процентов. ФНС России считает подобные действия недопустимыми и разъясняет следующее.

При списании долга с физических лиц микрофинансовые организации как налоговые агенты обязаны в соответствии со статьей 230 НК РФ представить в налоговый орган соответствующие сведения. Налоговый орган на основании таких сведений в соответствии со статьями 52, 228 НК РФ направит физическим лицам налоговое уведомление об уплате налога со сроком уплаты не позднее 1 декабря.

При этом, налог на доходы физических лиц исчисляется с суммы «прощенного» долга по ставке 13 % и, в принципе, никогда не может превышать саму сумму «прощенного» долга, как объекта налогообложения. В случае если у физического лица возникнут вопросы по налогообложению «прощенного» долга более детальную информацию можно получить по

телефону «горячей линии» ФНС России 8-800-222-2222, на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru., либо при непосредственном обращении в налоговый орган по месту своего учета.

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.

**Письмо ФНС России от 26.04.2017 № БС-4-11/8019 **

«Об обложении страховыми взносами суммы прощенного долга по выданному работнику займу»

Согласно этого письма Минфин разъясняет, что на сумму прощенного работнику долга по займу организация не должна начислять страховые взносы.

По мнению ФНС выплаты по договору займа не относятся к объектам обложения страховыми взносами. То же касается и суммы невозвращенного долга.

При этом, если выдача займов с последующим прощением долга носит системный характер, то инспекторы заподозрят организацию в получении необоснованной налоговой выгоды. Сейчас организациям следует учесть новое письмо ФНС и при исчислении страховых взносов руководствоваться им.

Обзор судебных актов

**Определение ВС РФ от 30.03.2017 № 310-КГ17-2161 **

«О порядке налогообложения прощенного долга»

Судья ВС РФ пришел к выводу, юридическому лицу не нужно облагать взносами компенсацию затрат работника на занятия физкультурой и спортом. Арбитражные суды установили, что компенсация затрат работников на занятие физкультурой и спортом предусмотрена коллективным договором.

Однако в трудовых договорах нет положений о такой компенсации. Эти выплаты не зависят от квалификации работников, сложности, качества, количества, условий выполнения работы. Данные суммы не включены в систему оплаты труда.

Ответы на типовые вопросы

Отчетность

> **Вопрос. **
>
> По каким кодам следует отражать операции по выплате единовременного пособия при рождении ребенка, пособия по беременности и родам, единовременного пособия на постановку на учет в ранние сроки беременности, пособия по уходу за ребёнком до 1,5 лет сотруднику НФО 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»?

Ответ.

До введения в действие Указания №4263-У КПК задавали вопрос о кодировании операций по выплате пособий.

Согласно ответа Департамента этим пособиям в старой редакции надо было присваивать код

05990 (для МФО - это код 04990): *«Также, код вида операции 05990 "Прочие расчеты, связанные с деятельностью кредитного потребительского кооператива, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 05010-05910" присваивается операциям по выплате единовременного пособия при рождении ребенка у сотрудника кредитного потребительского кооператива, по выплате пособия по беременности и родам, а также единовременного пособия на постановку на учет в ранние сроки беременности»* (Ответ Банка России №57-1-2-ОЭ/хххх от 02.11.2016 на частный запрос «О кодировании операций»).

В Банке России нет отдельных департаментов по МФО и КПК. Сбором и обработкой отчетности некредитных финансовых организаций занимается Департамент сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций.

Согласно Информационного письма Банка России от 17.03.2016 № ИН-014-12/13 «Об обобщении практики применения некредитными финансовыми организациями - участниками рынка микрофинансирования Указания Банка России от 9 июля 2015 года № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами», которое представитель Банка России рекомендовал использовать и в дальнейшем: *«11. Какие коды видов операций следует использовать для кодирования операций по перечислению сумм удержанного налога на доходы физических лиц с заработной платы работников организаций, а также по перечислению денежных средств во внебюджетные фонды? *

Для кодирования операций по расчетам организаций с бюджетом по налогам и сборам, в том числе операций по переводу налоговым органам удержанных налогов на доходы физических лиц, по переводу денежных средств в государственные внебюджетные фонды рекомендуется использовать коды видов операций:

для микрофинансовой организации - 04990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью микрофинансовой организации, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 04010 – 04910»;

для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, - 05990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью кредитного потребительского кооператива, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 05010 – 05910»;

для ломбардов - 06990 «Прочие расчеты, связанные с деятельностью ломбарда, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам, не указанные по кодам видов операций 06010 – 06910»» .

В новом Указании выделен код 04950 «Расчеты микрофинансовой организации с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды». Исходя из наименования кода - это перечисление денежных средств во внебюджетные фонды.

Код 04850 «Выплаты микрофинансовой организацией денежных средств на основании трудовых договоров» предусмотрен для расчетов на основании трудовых договоров. Этот код не изменился. И ранее Банк России не рекомендовал отражать эти пособия по данному коду.

А в данном случае у нас расчеты с сотрудником по пособиям. Поэтому, на основании частных ответов Банка России и анализа наименований кодов, предлагаем операции по выплате пособий отражать по коду 04990 (05990).