

---

## №5 (декабрь) 2016 года

### ООО «БизнесНаставник»

Профессиональное консультирование микрофинансовых организаций,  
потребительской кооперации и ломбардов

**Эл.почта:** info@mfoinfo24.ru

**Тел.** +7(495)208-17-13; 8(916)520-45-91; 8(903)617-93-05

- 
1. [Обзор законодательства в сфере микрофинансирования](#)
  2. [Обзор нормативных документов Банка России по микрофинансовым организациям](#)
  3. [Налоговое обозрение](#)
  4. [Обзор судебных актов](#)
  5. [Ответы на типовые вопросы микрофинансовых организаций](#)

## Обзор законодательства в сфере микрофинансирования

### Микрофинансовая деятельность

#### Проект Федерального закона

#### **"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"**

Проектом вносятся изменения в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

В Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», в частности, планируется внести следующие изменения:

- "Статья 11.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации" ...Банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности должен не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке получить базовую лицензию, или изменить статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций, за исключением случая, указанного в части четвертой

---

настоящей статьи;

- кроме того, определены другие обстоятельства, когда банк должен изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании;
- "Статья 23.6. Получение микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации" ... В статье определены условия получения микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или статуса небанковской кредитной организации.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банку с базовой лицензией не ранее истечения двух лет с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением статуса банка с базовой лицензией.

Вносятся изменения и в статью 7 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" согласно которым Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае получения микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации.

## Трудовые отношения

### **Приказ Минтруда России от 14.11.2016 № 646н**

#### **"Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по потребительскому кредитованию"**

Согласно стандарту основной целью деятельности данных специалистов является предоставление банковских услуг физическим лицам на основании договора потребительского кредита.

Стандартом предусмотрено выполнение данными специалистами следующих функций:

- проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита;
- контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и мониторинг качества потребительских кредитов;
- организация эффективной деятельности подразделения, осуществляющего потребительское кредитование.

Стандартом установлены требования к образованию и опыту работы, необходимые специалисту для выполнения каждой из функций.

Стандарт применяется работодателями при формировании кадровой политики и в управлении персоналом, при организации обучения и аттестации работников, заключении трудовых договоров, разработке должностных инструкций и установлении систем оплаты труда.

---

Приказ опубликован на официальном интернет-портале правовой информации 25.11.2016г.:  
<http://www.pravo.gov.ru>. Начало действия документа – **06 декабря 2016 года**.

### **Федеральный закон от 03.07.2016 № 348-ФЗ**

#### ***"О внесении изменения в Трудовой кодекс Российской Федерации в части особенностей регулирования труда лиц, работающих у работодателей - субъектов малого предпринимательства, которые отнесены к микропредприятиям"***

Согласно поправкам к ТК РФ микропредприятия смогут по своему усмотрению полностью или частично отказаться принимать локальные нормативные акты. К таким актам относятся, например, правила внутреннего трудового распорядка, положения об оплате труда.

Если работодатель откажется от принятия локальных актов, ему нужно будет в трудовых договорах урегулировать вопросы, которые согласно трудовому законодательству регламентируются локальными актами. В таком случае заключать трудовые договоры с работниками микропредприятию необходимо будет на основе типовой формы, которую летом 2016 года утвердило правительство (Постановление Правительства РФ от 27.08.2016 №858 "О типовой форме трудового договора, заключаемого между работником и работодателем - субъектом малого предпринимательства, который относится к микропредприятиям").

Закон опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации  
<http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2016. Федеральный закон от 03.07.2016 №348-ФЗ вступает в силу с 1 января 2017 года.

### **Приказ Минтруда России от 15.11.2016 № 650н**

#### ***"О внесении изменений в Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, утвержденные Приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 6 февраля 2007 г. №91"***

Согласно данному Приказу установлено, что уплата налогов, зачисляемых в ФСС РФ, за период с 1 января 2001 года по 31 декабря 2010 года, а также страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в соответствии с законодательством о налогах и сборах за период с 1 января 2017 года подтверждается документами колхоза, производственного кооператива, религиозной или иной организации (физического лица) об уплате за застрахованное лицо указанных налогов или страховых взносов.

Внесены также иные уточнения, связанные с передачей администрирования страховых взносов в Федеральную налоговую службу.

Приказ опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации  
<http://www.pravo.gov.ru>, 07.12.2016, начало действия документа – **18 декабря 2016 года**.

## **Защита прав физических лиц**

### **Информация Роспотребнадзора от 07.12.2016**

---

**"О новых требованиях к обращениям потребителей как основанию для проведения внеплановой проверки"**

Согласно данной информации **с 1 января 2017 года** потребители, чьи права нарушены, прежде чем обратиться в Роспотребнадзор, должны будут обращаться непосредственно к хозяйствующему субъекту - нарушителю.

Если потребитель обращался за защитой своих нарушенных прав к юридическому лицу и его обращение не было рассмотрено, тогда он может обратиться в Роспотребнадзор. Это будет основанием для проведения внеплановой проверки Роспотребнадзора в отношении юридического лица.

Кроме того, анонимные обращения не смогут служить основанием для проведения внеплановой проверки.

**Федеральный закон от 03.07.2016 № 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"**

**Федеральный закон от 03.07.2016 № 231-ФЗ**

**"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "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 2017 года** вступают в силу важные положения Закона о защите прав физических лиц при взыскании долгов. Их несоблюдение повлечет крупный штраф.

С января юрлицу нельзя будет полноценно вести коллекторскую деятельность, если в специальном госреестре коллекторов нет сведений о нем. В этот реестр включаются те, чья основная деятельность - возврат долгов. Если сведений о коллекторе нет в реестре, ему запрещено будет лично встречаться с должником и даже общаться с ним по телефону. Также нельзя будет направлять должнику текстовые, голосовые и иные сообщения.

С 2017 года компании, не включенной в госреестр коллекторов, грозит штраф от 200 тыс. до 2 млн руб.

Федеральный закон № 230-ФЗ опубликован на официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 03.07.2016. Рассмотренные положения вступают **в силу 1 января 2017 года**.

Федеральный закон №231-ФЗ опубликован на официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 03.07.2016, вступает **в силу 1 января 2017 года**.

## Обзор нормативных документов Банка России

### Внутренний контроль

#### Проект Концепции

##### **" Об организации системы внутреннего контроля НФО"**

Цель данной Концепции:

- установление рекомендаций по организации системы внутреннего контроля в НФО, являющейся необходимой и достаточной, для обеспечения соблюдения принципов этичности, законности и прозрачности для третьих лиц при осуществлении деятельности НФО;
- стандартизации подходов к организации внутреннего контроля во всех НФО и банковском секторе;
- внедрения принципа пропорционального надзора с учетом обязательного наличия внутреннего контроля в НФО.

Таким образом, во всех НФО должны быть разработаны (после утверждения Банком России соответствующих нормативных документов) Положения об организации внутреннего контроля. Система должна быть дополнена специальными (помимо руководителей) должностными лицами:

- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### Бухгалтерский учет

#### Указания

##### **" О внесении изменений в Отраслевые стандарты бухгалтерского учета"**

На сайте Банка России размещены Указания о внесении изменений практически во все Отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

Дата вступления в действие этих изменений соответствует дате вступления в силу основных Стандартов.

Таким образом, НФО необходимо внести изменения в Учетную политику, в Стандарты

---

бухгалтерского учета в соответствии с обновленными документами.

На сайте размещены следующие документы:

- Указание Банка России от 30.08.2016 №4113-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями";
- Указание Банка России от 07.11.2016 №4178-У "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";
- Указание Банка России от 07.11.2016 №4179-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года №493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада";
- Указание Банка России от 07.11.2016 №4180-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года №494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях";
- Указание Банка России от 07.11.2016 №4181-У "О внесении изменений в Положение 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";
- Указание Банка России от 07.11.2016 №4182-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года №524-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями";
- Указание Банка России от 17.11.2016 №4202-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 18 ноября 2015 года №505-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями";
- Указание Банка России от 28.11.2016 №4218-У "О внесении изменений в Положение 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";
- Указание Банка России от 28.11.2016 №4219-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года №523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями";
- Указание Банка России от 28.11.2016 №4220-У "О внесении изменений в Положение Банка

России от 4 сентября 2015 года №490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями";

- Указание Банка России от 28.11.2016 №4221-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2015 года №520-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода";
- Указание Банка России от 28.11.2016 №4222-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года №508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями";
- Указание Банка России от 28.11.2016 №4223-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года №489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями";
- Указание Банка России от 27.12.2016 №4247-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года №486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения".

В данных Указаниях уточнены положения Отраслевых стандартов бухгалтерского учета НФО , а также согласно внесенных дополнений Стандарты применяются, в частности:

- микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами - **с 1 января 2018 года**;
- сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами - **с 1 января 2019 года**.

## Отчетность

### Проект Положения

**"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых компаний, кредитных потребительских кооперативов, кредитных потребительских кооперативов второго уровня, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов последующего уровня, жилищных накопительных кооперативов"**

Положение вступает в силу **с 01 января 2018 года**.

Этим проектом предусмотрено, что некредитная финансовая организация составляет годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за периоды с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.

Настоящее Положение применяется:

- микрофинансовыми компаниями, жилищными накопительными кооперативами, кредитными потребительскими кооперативами, кредитными потребительскими кооперативами второго уровня, начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности **за первый квартал 2018 года по состоянию на 31 марта 2018 года;**
- сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами последующего уровня начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности **за первый квартал 2019 года по состоянию на 31 марта 2019 года.**

#### Состав отчетности

|  |   |
|--|---|
| <b>Микрофинансовая компания в форме хозяйственного общества, товарищества</b>  | <b>Кредитный потребительский кооператив<br/>Кредитный потребительский кооператив второго уровня<br/>Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив последующего уровня<br/>Жилищный накопительный кооператив<br/>Микрофинансовая компания в форме фонда,<br/>автономной некоммерческой организации</b>   |
| 0420842 «Бухгалтерский баланс микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества»                      | 0420810 «Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, кредитного потребительского кооператива второго уровня, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива последующего уровня, жилищного накопительного кооператива, некоммерческой микрофинансовой компании»                    |
| 0420843 «Отчет о финансовых результатах микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества»            | 0420811 «Отчет о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, кредитного потребительского кооператива второго уровня, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива последующего уровня, жилищного накопительного кооператива, некоммерческой микрофинансовой компании»   |
| приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:   | приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:   |
| 0420844 «Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества» | 0420812 «Отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, кредитного потребительского кооператива второго уровня, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива последующего уровня, жилищного накопительного кооператива, некоммерческой микрофинансовой компании»          |
| 0420845 «Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества»          | 0420813 «Отчет об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, кредитного потребительского кооператива второго уровня, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива последующего уровня, жилищного накопительного кооператива, некоммерческой микрофинансовой компании» |



|   |  |
|---|--|
| примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества | 0420814 «Отчет о потоках денежных средств кредитного потребительского кооператива, кредитного потребительского кооператива второго уровня, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива последующего уровня, жилищного накопительного кооператива, некоммерческой микрофинансовой компании»         |
|   | примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, кредитного потребительского кооператива второго уровня, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива последующего уровня, жилищного накопительного кооператива, некоммерческой микрофинансовой компании |

## Кредитные риски

### Проект указания Банка России

***"О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" и в Указание Банка России от 9 июня 2016 года № 4037-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании"***

Проект разработан в целях введения мер поддержки для микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования.

Проектом указания вносятся изменения в Указание Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" в части установления **пониженных** значений резервов в отношении задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства.

Одновременно по краткосрочным микрозаймам (микрозаймы до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч включительно) устанавливаются **повышенные** нормы резервирования для микрофинансовых организаций, специализирующихся на сегменте PDL-займов ("займов до зарплаты").

В Указание Банка России от 9 июня 2016 года № 4037-У вносится техническая правка.

## Надзор

### Указание Банка России от 10.11.2016 № 4184-У

***"О порядке ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, об установлении формы, сроков и порядка представления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими***

---

**кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), сведений о своих членах - кредитных кооперативах, число членов (общее число членов и ассоциированных членов) которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц"**

Этим Указанием утверждаются:

- порядок ведения Банком России государственного реестра КПК,
- порядок ведения государственного реестра СКПК ,
- форма, сроки и порядок представления СРО в сфере финансового рынка, объединяющими КПК, сведений о своих членах - КПК, число членов которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц,
- форма, сроки и порядок представления СРО в сфере финансового рынка, объединяющими СКПК, сведений о своих членах - СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых превысило три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования - **с 19 декабря 2016 года**.

Со дня вступления в силу настоящего Указания признаются утратившими силу:

- Указание Банка России от 5 октября 2015 года №3813-У "О порядке ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов";
- Указание Банка России от 16 декабря 2015 года №3898-У "О порядке ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов".

## **Информация Банка России**

**"Уб утверждения положений и персональных составов комитетов при Банке России по стандартам микрофинансовых организаций (МФО), кредитных потребительских кооперативов (КПК), брокеров, дилеров, депозитариев, форекс-дилеров, регистраторов и управляющих"**

Комитеты будут согласовывать и утверждать базовые стандарты деятельности соответствующих участников рынка, разработанные их саморегулируемыми организациями (СРО), а также вырабатывать предложения относительно направлений развития деятельности финансовых организаций, проводить экспертизу законопроектов и проектов нормативных актов в сфере финансового рынка. Базовые стандарты разрабатываются СРО самостоятельно в соответствии с требованиями, установленными Банком России, и утверждаются им после согласования соответствующим комитетом по стандартам.

Единые базовые стандарты обязательны для исполнения всеми организациями, оказывающими услуги на финансовом рынке. Они позволят не только закрепить лучшие практики и модели обслуживания клиентов, но и унифицировать порядок и сроки проведения различных операций, а также воспрепятствуют совершению неправомерных действий в отношении клиентов финансовых

---

организаций. Применение единых стандартов всеми профессиональными участниками будет способствовать повышению качества оказываемых услуг, сделает финансовый рынок более прозрачным и понятным для клиентов.

Комитеты по стандартам будут действовать на постоянной основе. В их состав вошли представители Банка России, Министерства финансов РФ и представители СРО в равном количестве от каждой организации. Представители СРО составляют не менее чем две трети от общего числа членов каждого комитета.

## Финансовый мониторинг

### Ответы на вопросы кредитных организаций - членов Ассоциации "Россия"

На сайте Ассоциации региональных банков России опубликованы ответы на вопросы кредитных организаций - членов Ассоциации "Россия", поступивших в рамках подготовки к встрече с представителями Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

Большая часть ответов посвящена применению "противолегализационного" законодательства:

- об идентификации представителя- физического лица (индивидуального предпринимателя);
- о бенефициарных владельцах;
- об использовании электронной подписи при идентификации;
- о возможности привлечения третьих лиц к сбору сведений и документов, необходимых для идентификации.

Хотя в указанном материале даны ответы на вопросы кредитных организаций, документ будет полезен и **микрофинансовым организациям**, так как содержит ответы Банка России по сложным вопросам практики применения Федерального закона № 115-ФЗ. С учетом того, что такое взаимодействие регулятора с НФО пока не наработано в должной мере, а подходы к надзору и регулированию микрофинансовых организаций постоянно сближаются с соответствующими подходами Банка России к кредитным организациям, этот материал представляет интерес для работников НФО, занимающихся данным направлением работы.

---

ООО «БизнесНаставник» предлагает услуги по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

#### В рамках услуги мы:

- разработаем индивидуальные Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ (со всеми необходимыми приложениями);
- актуализируем документы в соответствии с изменениями в законодательстве и нормативных документах Банка России;
- обучим персонал при изменении законодательства и по сложным вопросам применения Федерального закона 115-ФЗ. Обучение осуществляется в форме вебинара или в офисе компании;
- проверим формирование досье клиентов НФО с выездом в организацию (1 раз в месяц);
- проконсультируем в режиме Online;
- поможем организовать работу с Росфинмониторингом (регистрация в личном кабинете, формировании сообщений и отчетов и т.д.);
- окажем содействие при проведении проверок со стороны регулирующих органов.

#### Стоимость услуги:

- при количестве клиентов до 100 - \*\*\* 25 000 рублей\*\*\* в месяц (без НДС);
- при количестве клиентов до 300 - **30 000 рублей** в месяц (без НДС);
- при количестве клиентов до 500 - \*\*\*40 000 рублей \*\*\*в месяц (без НДС);
- при количестве клиентов до 1000 - **50 000 рублей** в месяц (без НДС).

С нами Вы экономите

## Налоговое обозрение

### **Приказ ФНС России от 05.12.2016 №ММВ-7-21/668@**

#### **"Об утверждении формы и формата представления налоговой декларации по транспортному налогу в электронной форме и порядка ее заполнения"**

Согласно приказу обновлена форма налоговой декларации по транспортному налогу. Новая форма декларации подлежит применению, начиная с отчета **за налоговый период 2017 года**.

В декларации внесены изменения в раздел 2 "Расчет суммы налога по каждому транспортному средству", - введены новые строки для отражения даты регистрации ТС и даты прекращения регистрации ТС (снятия с учета).

Скорректирован порядок заполнения декларации и формат ее направления в электронной форме.

### **Письмо ФНС России от 21.12.2016 №СД-4-3/24514**

#### **"О представлении налоговой декларации по налогу на прибыль организаций"**

ФНС России напоминает, что налоговые декларации по налогу на прибыль организаций по новой форме представляются **за налоговый период 2016 года**.

Новая форма декларации утверждена Приказом ФНС России №ММВ-7-3/572@, вступившим в силу 28.12.2016 года.

Сообщается также, что налогоплательщиками, исчисляющими ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, налоговые декларации за 11 месяцев 2016 года представляются по форме и формату, утвержденным Приказом ФНС России от 26.11.2014 N ММВ-7-3/600@, то есть по старой форме.

### **Информация ФНС России от 23.12.2016**

#### **"О налоговых органах - администраторах доходов, поступающих в счет уплаты страховых взносов"**

В связи с передачей в налоговые органы\*\*\* с 01 января 2017 года\*\*\* полномочий по администрированию страховых взносов особое внимание необходимо обратить на заполнение реквизитов платежного поручения, идентифицирующих получателя платежа:

- в полях "ИНН" и "КПП" получателя средств должно указываться значение "ИНН" и "КПП" соответствующего налогового органа;
- в поле "Получатель" - сокращенное наименование органа Федерального казначейства и в скобках - сокращенное наименование налогового органа;
- в КБК первые три знака должны принимать значение "182" - Федеральная налоговая служба.

Кроме того, подготовлена Сопоставительная таблица доходов по страховым взносам на обязательное социальное страхование и соответствующих им кодов подвидов доходов бюджетов на 2017 год к применяемым в 2016 году.

#### **Письмо Минфина России от 09.11.2016 №03-03-06/2/65378**

**"Об учете микрофинансовой организацией штрафных санкций по договору потребительского кредита при формировании резерва на возможные потери по займам в целях налога на прибыль"**

#### **Письмо Минфина России от 15.11.2016 №03-03-06/2/66894**

**"О формировании микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам в целях налога на прибыль"**

В них еще раз обращается внимание, что если в соответствии с учетной политикой для целей налогообложения микрофинансовая организация формирует резервы на возможные потери по займам, то эти резервы покрывают сумму основного долга и все проценты, предусмотренные договором.

Создание резерва на сумму штрафных санкций, присужденных судом, Кодексом не предусмотрено.

#### **Письмо Минтруда России от 15.11.2016 №17-4/В-448**

**"Об обложении страховыми взносами в ФСС РФ вознаграждений членам совета директоров (наблюдательного совета) при отсутствии заключенных с ними гражданско-правовых договоров"**

В этом письме Минтруд разъяснил, как начисляются взносы на выплаты членам совета директоров.

При формировании нового разъяснения учтено мнение КС РФ, поэтому новые выводы Минтруда отличаются от прежних.

Минтруд в новом письме пояснил, что с вознаграждений членам совета директоров:

- пенсионные и медицинские взносы уплачиваются всегда;
- взносы на травматизм платить надо, если это предусмотрено гражданско-правовым договором;
- взносы по нетрудоспособности и материнству не уплачиваются.

Уточнение подхода Минтруда связано с выходом в июне 2016 года двух определений КС РФ - №1169-О и №1170-О. Суд счел, что вознаграждения членам совета директоров считаются осуществляемыми в рамках гражданско-правовых договоров. Конституционный суд рассматривал вопрос о взносах по Закону о страховых взносах.

С подходом КС РФ согласен и ПФР.

## Информация налоговой службы

На сайте Налоговой службы размещена информация о порядке администрирования страховых взносов **с 2017 года**.

Содержание страницы:

- Разграничение полномочий между ФНС России и государственными внебюджетными фондами при передаче полномочий по администрированию страховых взносов
- Особенности постановки на учет плательщиков страховых взносов
- Плательщики страховых взносов
- Объект обложения страховыми взносами
- База для исчисления страховых взносов
- Тарифы страховых взносов
- Порядок исчисления и уплаты страховых взносов
- Размер страховых взносов для самозанятой категории плательщиков
- Представление отчетности.

### Приказ ФНС России от 15.11.2016 № ММВ-7-17/615@

**"Об утверждении формы, формата согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными, порядка заполнения формы, а также порядка его представления в налоговые органы"**

Приказ вступит в силу \*\*\*с 1 апреля 2017 года. \*\*\* Поправки в налоговое законодательство в отношении налоговой тайны внесены Федеральным законом от 01.05.2016 № 134-ФЗ.

ФНС утвердила форму согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными.

Признать общедоступными можно как все сведения, так и отдельные их виды. Свое согласие на снятие режима налоговой тайны с тех или иных сведений налогоплательщик предоставляет по личной инициативе. Планируется, что полученная информация позволит и дальше развивать электронные сервисы ФНС России, в том числе для упрощения уплаты налогов и сборов.

### Федеральный закон от 19.12.2016 № 419-ФЗ

**"О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов"**

Согласно Федеральному закону в 2017 - 2019 годах страховые тарифы на ОСС от несчастных

случаев на производстве и профзаболеваний уплачиваются в соответствии с Федеральным законом от 22.12.2005 №179-ФЗ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год".

Законом сохраняются действующие льготные тарифы (в размере 60% от установленного размера) для индивидуальных предпринимателей в отношении выплат сотрудникам, являющимся инвалидами I, II и III групп.

#### **Письмо ФСС РФ от 07.12.2016 № 02-09-11/04-03-27029**

**"О направлении форм документов, которые должны быть представлены страхователем для принятия решения территориальным органом ФСС РФ о выделении необходимых средств на выплату страхового обеспечения"**

В этом письме приведены формы заявления для возмещения пособий и приложений к нему.

Первый раз подать заявление по разосланной ФСС форме можно будет уже при возмещении сумм пособий по нетрудоспособности и материнству **за январь 2017 года**.

ФСС тем же письмом направил формы приложений к заявлению:

- справку-расчет;
- расшифровку расходов.

Работодателям достаточно представить в территориальный орган ФСС заполненные формы. Сдавать подтверждающие расходы документы для пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством необязательно.

#### **Федеральный закон от 30.11.2016 № 401-ФЗ**

**"О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации"**

На сайте ФНС России размещена информация, что **с 1 января 2017 года** кредитные организации с отозванной лицензией обязаны представлять в налоговые органы по запросу следующие документы:

- справки о наличии счетов, вкладов в банке и об остатках денежных средств на счетах,
- выписки по операциям на счетах организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
- справки об остатках и переводах электронных денежных средств.

Эта обязанность предусмотрена пунктами 2 и 5 статьи 86 Налогового кодекса РФ и действует вплоть до дня внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации.



Данные изменения внесены Федеральным законом от 30.11.2016 № 401-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Ранее Банк России считал, что кредитные организации с отозванной лицензией не обязаны представлять документы по запросам налоговых органов, так как не обладают необходимым признаком банка.

Данная мера позволит повысить качество налогового контроля, поскольку кредитные организации и при отсутствии лицензии продолжают оставаться обладателями значимой для налогового контроля информации.

Законом также предоставляется возможность уплаты налогов за налогоплательщиков третьими лицами.

Увеличивается размер процентной ставки пени с 1/300 до 1/150 ставки рефинансирования Банка России для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в случае просрочки уплаты налогов, сборов и страховых взносов свыше 30 календарных дней.

Скорректирован порядок переноса убытков прошлых налоговых периодов. Так исключается положение о 10-летнем сроке переноса убытка и предусматривается, что в периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база (за исключением некоторых случаев) не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов.

На период 2017 - 2020 гг. изменяются ставки налога на прибыль (теперь 3 процента подлежит уплате в федеральный бюджет и 17 процентов в бюджет субъекта РФ).

#### **Приказ ФНС России от 22.11.2016 №ММВ-7-11/633@**

**"О внесении изменений и дополнений в приложения к приказу ФНС России от 10.09.2015 N ММВ-7-11/387@ "Об утверждении кодов видов доходов и вычетов"**

\*\*\*С 26 декабря 2016 года \*\*\* вступает в силу Приказ об утверждении новых кодов видов доходов и вычетов.

Согласно этому приказу бухгалтер должен отражать в справке 2-НДФЛ суммы премий по отдельным кодам доходов.

ФНС своим приказом дополнила коды видов доходов физлиц. Например, код 2002 - для премий за производственные результаты работы и 2003 - для вознаграждений, которые выплачиваются за счет прибыли юрлица, средств спецназначения или целевых поступлений.

Кроме того, ФНС увеличила количество кодов стандартных вычетов на детей. Вместо применяемых сейчас 12 кодов (114 - 125) с 26 декабря в перечне будет использоваться 24 (126 - 149).

#### **Федеральный закон от 19.12.2016 №456-ФЗ**

**"О внесении изменений в статью 33.1 Федерального закона "Об обязательном пенсионном**

## **страховании в Российской Федерации"**

В соответствии с этим законом на период до 2019 года включительно сохранены тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование для основной категории плательщиков.

Предусмотрено, что в 2014 - 2019 годах для страхователей - организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, производящих выплаты физическим лицам, за исключением страхователей, для которых установлены пониженные тарифы страховых взносов, применяется тариф страхового взноса **22,0 процента** (в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов) и **10,0 процента** (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов).

Федеральный закон вступает в силу **с 1 января 2017 года**.

### **Письмо ФНС России от 05.12.2016 № БС-4-11/23138@**

**"Об отражении зарплаты работникам и вознаграждения по гражданско-правовому договору в расчете 6-НДФЛ и справке 2-НДФЛ, если данные суммы начислены (акт сдачи-приемки подписан) в декабре 2015 г., а выплачены в январе 2016 г."**

Согласно письму вознаграждения работнику, начисленные в декабре 2015 года и выплаченные в январе 2016 года, отражаются в расчете 6-НДФЛ за первый квартал 2016 года

Данное разъяснение применимо и при переходе с 2016 на 2017 год.

### **Федеральный закон от 30.11.2016 №405-ФЗ**

**"О внесении изменений в статью 266 части второй Налогового кодекса Российской Федерации"**

Действующий порядок налогообложения при формировании резерва по сомнительным долгам с учетом продолжающегося роста просроченной задолженности по кредитам приводит к существенной дополнительной налоговой нагрузке на банковский и **микрофинансовый** сектора.

Это связано с тем, что на основании положений статьи 266 НК РФ, предусматривающих ограничение размера резерва в объеме не более 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, осуществляется сравнение сформированного резерва с выручкой, определяемой на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев и календарного года.

Поскольку выручка на конец года и выручка, полученная в первом квартале следующего календарного года, существенно отличаются, это приводит к значительным обязательствам по уплате налога на прибыль организаций. В этой связи внесено уточнение, согласно которому сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам, исчисленного по итогам налогового периода, не может превышать 10 процентов от выручки за указанный налоговый период.

При исчислении резерва по сомнительным долгам в течение налогового периода по итогам отчетных периодов его сумма не может превышать большую из величин - 10 процентов от выручки за предыдущий налоговый период или 10 процентов от выручки за текущий отчетный период.

## Постановление Правительства РФ от 29 ноября 2016 г. № 1255

### **"О предельной величине базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование с 1 января 2017 г."**

Согласно Постановления для плательщиков страховых взносов, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 419 Налогового кодекса РФ, предельная величина базы для исчисления страховых взносов:

- на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством подлежит индексации с 1 января 2017 г. в 1,051 раза с учетом роста средней заработной платы в Российской Федерации и составляет в отношении каждого физического лица сумму, не превышающую **755 000 рублей** нарастающим итогом с 1 января 2017 года;
- на обязательное пенсионное страхование с учетом размера средней заработной платы в Российской Федерации на 2017 год, увеличенного в 12 раз, и применяемого к нему повышающего коэффициента, установленного пунктом 5 статьи 421 Налогового кодекса Российской Федерации на 2017 год в размере 1,9, составляет в отношении каждого физического лица сумму, не превышающую **876 000 рублей** нарастающим итогом с 1 января 2017 г.

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

## Обзор судебных актов

### **Обзор судебной практики ВС РФ № 4 (2016), утвержденный Президиумом ВС РФ 20.12.2016**

Президиум Верховного суда закрепил позицию, что можно обратить взыскание на имущество, значительно превышающее долг, если другого у должника нет, в обзоре практики. Ее ранее высказала Судебная коллегия по гражданским делам.

Судебный пристав не смог найти у солидарных должников имущество, сопоставимое по стоимости с суммой долга. Зато у одного из них были обнаружены нежилое здание и земельный участок, стоимость которых в несколько раз превышала размер долга. На эту недвижимость пристав и обратил взыскание.

ВС РФ признал действия пристава законными, поскольку у должника было только такое имущество. Суд посчитал, что права должника в рассмотренной ситуации не нарушены. Разница между суммой от реализации имущества и взысканной суммой возвращается должнику.

Подход Верховного суда поможет кредиторам вернуть деньги в ситуациях, когда у должников есть только дорогостоящее имущество.

### **Материалы Арбитражного суда Московского округа по делу № А40-40979/16**

Согласно решению Суд признал ЗАО и ООО взаимозависимыми лицами, а требования налогового органа о взыскании суммы задолженности по налогам с ООО законными. Налоговый орган провел выездную налоговую проверку, по результатам которой ЗАО были доначислены налоги, пени и штрафы на сумму более 144 млн руб. Однако взыскать указанную задолженность налоговый орган не смог ввиду недостаточности активов.

ЗАО реализовало свое недвижимое имущество ООО по двум договорам купли-продажи после вынесения налоговым органом решения о проведении выездной проверки. При этом налогоплательщик (ЗАО) ссылаясь на отсутствие взаимозависимости между ним и ООО, объяснял это отсутствием доли в уставном капитале ООО.

Однако налоговый орган установил, что генеральным директором ООО являлся сотрудник компании ЗАО. Кроме того, ЗАО незадолго до продажи имущества приобрело 100% уставного капитала организации, которой принадлежало 100% уставного капитала ООО. Таким образом, ЗАО косвенно в период реализации недвижимого имущества владело 100% долей уставного капитала ООО. ЗАО реализовало свое недвижимое имущество без обеспечения и с рассрочкой оплаты более чем на два года. На расчетных счетах ЗАО после продажи имущества отсутствовали денежные средства, на которые инспекция могла бы наложить взыскание.

В связи с этим налоговый орган обратился в суд с заявлением о признании ЗАО и ООО взаимозависимыми юридическими лицами и взыскании с последнего сумм налоговой задолженности за счёт проданного ЗАО имущества. Суды трех инстанций подтвердили правомерность заявленных налоговым органом требований о взыскании налоговой задолженности.

### **Обзор Арбитражного суда Московского округа по делу № А40-240971/2015**

Согласно решению Суд отказал налогоплательщику в удовлетворении требований о признании исполненной обязанности по уплате НДС в размере 350 млн руб.

Налогоплательщик хранил крупную сумму на депозитном счете в коммерческом банке. Узнав о финансовых проблемах кредитной организации, налогоплательщик решил спасти свои деньги и перечислить их в счет уплаты налога. Он закрыл депозит в банке и перевел деньги на расчетный счет, открытый в этом же банке. После чего налогоплательщик направил платежные поручения на уплату НДС в размере 350 млн руб., однако в связи с отсутствием денежных средств у банка на расчетный счет Казначейства России деньги не поступили. Инспекция не подтвердила факт уплаты налога. Налогоплательщик не согласился с решением инспекции. Он ссылаясь на то, что в соответствии с НК РФ налоговая обязанность считается исполненной с момента представления в банк платежного поручения об уплате налога при наличии достаточного денежного остатка на счете в день платежа.

Арбитражный суд Москвы удовлетворил заявленные требования. Девятый арбитражный апелляционный суд отменил решение суда первой инстанции. Арбитражный суд Московского округа поддержал выводы суда апелляционной инстанции.

Суд установил, что перечисление денежных средств с депозитного счета было формальным в связи с неплатежеспособностью банка. Поэтому расчеты по счетам внутри кредитной организации были невозможны. Кроме того, на день платежа у налогоплательщика отсутствовала обязанность по уплате налога в размере указанной суммы. Следовательно, налогоплательщик пытался

сформировать переплату, которая может быть признана лишь при поступлении денежных средств в бюджет РФ. Также суд учел, что налогоплательщик ранее не оплачивал налоги в большом размере досрочно, организация имела возможность уплатить налог через другие банки.

Таким образом, суд пришел к выводу, что налогоплательщик пытался получить необоснованную налоговую выгоду, формально оплатив налоги через «проблемный» банк.

### **Постановление Пленума ВС РФ от 22.11.2016 №54**

В Постановлении отмечено, что если увеличение процентной ставки по кредиту ничем не обусловлено и непропорционально, суд откажет банку во взыскании части процентов. Такую ситуацию Верховный суд привел как пример более общего подхода.

По ГК РФ суд может полностью или частично отказать в защите тому, кто не соблюдает принципы добросовестности и разумности, не учитывает права и законные интересы контрагента. ВС РФ указал, что это правило применимо при одностороннем изменении условий договора или отказе от исполнения обязательств.

Одностороннее изменение процентной ставки давно вызывает споры. Президиум ВАС РФ еще в 2011 году отмечал: изменяя условия кредитования, банк должен действовать добросовестно и разумно. Когда процентная ставка увеличивается сразу вдвое, эти принципы нарушаются. В 2012 году Президиум ВАС РФ указал, что крупный банк, выдавший кредит предпринимателю, не вправе совершать действия, которые:

- влекут неразумные ограничения для заемщика;
- устанавливают необоснованные условия для реализации прав заемщика.

Сейчас Пленум ВС РФ сформулировал общий подход: нужно учитывать и пропорциональность, и обоснованность изменения процентной ставки по кредиту. Оценивать эти критерии в каждом случае будет суд. Заемщику следует обратить на них внимание, если он хочет доказать, что процентная ставка увеличена незаконно.

## **Ответы на типовые вопросы микрофинансовых организаций**

### **Кассовые операции**

#### **Вопрос:**

В кассу МФО поступили наличные денежные средства как: «Заем от Учредителя». Может ли МФО не сдавать эти наличные денежные средства на расчетный счет в Банк, а расходовать их на выдачу Займов Клиентам МФО наличными денежными средствами?

**Ответ:**

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», (далее Указание) индивидуальные предприниматели и юридические лица (далее - участники наличных расчетов) не вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий, за исключением следующих целей:

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;
- выплат страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;
- выдачи наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- оплаты товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;
- выдачи наличных денег работникам под отчет;
- возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги;
- выдачи наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Так же Указанием предусмотрено, что наличные расчеты в валюте Российской Федерации между участниками наличных расчетов (с соблюдением предельного размера наличных расчетов, установленного пунктом 6 Указания), между участниками наличных расчетов и физическими лицами по операциям с ценными бумагами, по договорам аренды недвижимого имущества, по выдаче (возврату) займов (процентов по займам), по деятельности по организации и проведению азартных игр осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета.

Соответственно, выдавать или возвращать займы, а также уплачивать проценты по ним МФО может только деньгами, снятыми со своего банковского счета.

**Вопрос:**

У микрофинансовой организации, расположенной в г. Москва, имеется обособленное подразделение в г. Самара. Как необходимо проводить расчет лимита остатка наличных денег

---

микрофинансовой организации?

---

**Ответ:**

В соответствии Указанием ЦБ РФ от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» для ведения операций по приему наличных денег, включающих их пересчет, выдаче наличных денег (далее - кассовые операции) юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юридического лица (далее - касса), после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня (далее - лимит остатка наличных денег).

Юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег, исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег. Подразделению юридического лица, по месту нахождения которого оборудуется обособленное рабочее место, сдающему наличные деньги на банковский счет, открытый юридическому лицу в банке, лимит остатка наличных денег устанавливается в порядке, предусмотренном для юридического лица.

Юридическое лицо, в состав которого входят обособленные подразделения, сдающие наличные деньги в кассу юридического лица, определяет лимит остатка наличных денег с учетом лимитов остатка наличных денег, установленных этим обособленным подразделениям.

Экземпляр распорядительного документа об установлении обособленному подразделению лимита остатка наличных денег направляется юридическим лицом обособленному подразделению в порядке, установленном юридическим лицом.

Соответственно:

- если обособленное подразделение, расположенное в г. Самара, сдает наличные деньги на банковский счет, открытый микрофинансовой организацией в банке, то для такого обособленного подразделения лимит остатка наличных денег устанавливается как для юридического лица. При этом при расчете лимита остатка наличных денег для микрофинансовой организации не учитывается лимит остатка наличных денег данного обособленного подразделения;
- если обособленное подразделение, сдает наличные деньги в кассу микрофинансовой организации, то такому обособленному подразделению определяется лимит остатка наличных денег и тогда лимит остатка наличных денег для микрофинансовой организации определяется с учетом лимита остатка кассы наличных денег, установленных этому обособленному подразделению.

---

**Вопрос:**

---

---

Как часто можно пересматривать лимит остатка кассы наличных денег?

---

**Ответ:**

Юридическое лицо самостоятельно определяет необходимость пересмотра лимита остатка кассы наличных денег.

Пересмотр лимита остатка кассы наличных денег может осуществляться в связи с изменением объема поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги или объема выдач наличных денег.

Есть возможность пересмотреть лимит остатка кассы наличных денег организациям, которые на момент создания, определяли лимит остатка кассы наличных денег из ожидаемых объемов поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги или ожидаемых объемов выдач наличных денег.

Так же пересмотреть лимит остатка кассы наличных денег возможно при изменении местонахождения, организационной структуры (открытие обособленных подразделений), изменение специфики деятельности юридического лица (например, сезонность работы, режим рабочего времени).

---

\*\*\*Вопрос: \*\*\*

Обязательно ли должна быть машинка для определения подлинности купюр?

---

**Ответ:**

В соответствии Указанием ЦБ РФ от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» программно-технические средства, конструкция которых предусматривает прием банкнот Банка России, должны иметь функцию распознавания не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, перечень которых установлен нормативным актом Банка России. Перечень машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России установлен Указанием ЦБ РФ от 6 октября 2008 г. № 2087-У «О перечне машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями».