
№7 (февраль) 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 Росфинмониторинга от 17 января 2017 года

«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) статьей 6.1, устанавливающей обязанность юридических лиц раскрывать информацию о своих бенефициарных владельцах.

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 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 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115 - ФЗ.

Для целей статьи 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

Кроме того, юридические лица обязаны также регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах, документально фиксировать, хранить информацию о своих бенефициарных владельцах, либо о принятых мерах по установлению сведений в отношении бенефициарных владельцев, а также представлять указанную информацию по запросам уполномоченного органа (Росфинмониторинг) и налоговых органов (далее – уполномоченные органы государственной власти).

При этом пунктами 4 и 5 статьи 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 контролирующими его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев, а также корреспондирующая этому праву обязанность учредителей или участников юридического лица или иным образом контролирующего его лица, представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев.

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.

15 марта 2017 года

Вебинар на тему: Положение ЦБ РФ от 12 декабря 2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В рамках вебинара будут рассмотрены: нормативные и распорядительные документы Банка России, с учетом изменений, регламентирующие порядок идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма некредитными финансовыми организациями.

Ведущий вебинаров: **Липатова Найля Гарриевна, Генеральный Директор ООО**

«**БизнесНаставник**», ведущий методолог, автор методологических публикаций, разработчик многочисленных курсов: «Порядок ведения кассовых операций на территории РФ»; «Об исполнении Федерального закона от 25.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; «Об исполнении Закона FATCA - Закона США «О налогообложении иностранных счетов»».

По вопросам участия в вебинарах обращайтесь:

по телефону: 8-495-208-17-13

по электронной почте: info@mfoinfo24.ru

Информационное сообщение Росфинмониторинга от 13 февраля 2017 года

«Об информировании субъектов Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»

Настоящим информируется, что **29 декабря 2016 г.** вступил в силу Указ Президента РФ от 29 декабря 2016 г. № 729 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2270 от 2 марта 2016 г.» (далее – Указ).

Согласно подпунктам 2, 16, 17, 27 пункта 1 Указа всем государственным учреждениям, промышленным, торговым, финансовым, транспортным и другим организациям, кредитным организациям и некредитным финансовым организациям, иным юридическим и физическим лицам, находящимся под юрисдикцией Российской Федерации, в своей деятельности необходимо исходить из того, что со 2 марта 2016 года и впредь до особого распоряжения, в том числе:

- замораживаются на территории РФ денежные средства, финансовые активы и экономические ресурсы, которые находятся прямо или косвенно в собственности или под контролем организаций Правительства Кореической Народно-Демократической Республики или Трудовой партии Кореи, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по из поручению, либо организаций, находящихся в их собственности или под их контролем, и которые, по определению Российской Федерации, имеют отношение к ядерной программе Кореической Народно-Демократической Республики или ее программе по баллистическим ракетам либо к другим видам деятельности, запрещенным в соответствии с указом Президента РФ от 27 мая 2007 г № 665, от 27 марта 2010 г. № 381, от 2 декабря 2013 г. № 871 и настоящим Указом (подпункт 16 пункта 1 Указа);
- запрещается предоставление гражданами РФ и организациями, зарегистрированным на территории РФ, денежных средств, финансовых активов и экономических ресурсов физическими или юридическими лицами, названным в подпункте 16 пункта 1, или в их пользу, либо физическим или юридическим лицам, действующим от их имени или по их поручению, либо организациям, находящимся в их собственности или под их контролем (подпункт 17 пункта 1 Указа);
- понятие «экономические ресурсы», используемое в Указе Президента РФ от 27 мая 2007 г. №

665 и настоящем Указе, включает в себя активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые (включая морские суда), фактические или потенциальные, которые могут использоваться для получения денежных средств, производства товаров или услуг (подпункт 27 пункта 1 Указа).

22 марта 2017 года

Вебинар на тему: "Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в некредитных финансовых организациях".

На вебинаре рассмотрим порядок и методику оценки риска, а также способы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в НФО. В рамках вебинара рассмотрим методику выявления и оценки риска использования услуг на примере микрофинансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Ведущий вебинаров: **Липатова Найля Гарриевна, Генеральный Директор ООО «БизнесНаставник»**, ведущий методолог, автор методологических публикаций, разработчик многочисленных курсов: «Порядок ведения кассовых операций на территории РФ»; «Об исполнении Федерального закона от 25.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; «Об исполнении Закона FATCA - Закона США «О налогообложении иностранных счетов»».

По вопросам участия в вебинарах обращайтесь:

по телефону: 8-495-208-17-13

по электронной почте: info@mfoinfo24.ru

Защита прав физических лиц

Федеральный закон от 22.02.2017 № 16-ФЗ

«О внесении изменений в главу 5 Федерального закона «О персональных данных» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»

Этим законом уточнен порядок осуществления государственного контроля (надзора) за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства РФ. Уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных является федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства РФ в области персональных

данных.

Порядок организации и проведения проверок операторов, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также порядок организации и осуществления государственного контроля и надзора за обработкой персональных данных иными операторами устанавливается Правительством РФ.

Федеральный закон от 07.02.2017 № 13-ФЗ

«О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»

***С 1 июля 2017 года *** усилена административная ответственность за нарушение законодательства в области персональных данных.

С этой целью новой редакцией статьи 13.11 КоАП РФ расширен перечень составов правонарушений, а также увеличены размеры штрафов.

Обзор нормативных документов Банка России

Кредитные операции

Информация Банка России от 02 февраля 2017 года

«О ключевой ставке»

На сайте Банка России размещена информация о том, что Совет директоров Банка России 3 февраля 2017 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 10,00% годовых. Вопрос о размере ключевой ставки имеет значение, в частности:

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

Информация Банка России от 20 февраля 2017 года

«Решения Банка России в отношении участников финансового рынка»

Банком России опубликован очередной список МФО, которых исключили из реестра МФО. В перечень типовых нарушений, за которые Банк России исключает из реестра, добавилось новое нарушение:

- Обществом превышено более чем на одну треть от рассчитанного Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа).

Напоминаем, что предельные значения ПСК представлены на сайте Банка России в разделе «Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)». Порядок расчета ПСК можно также посмотреть в [презентации Банка России](#).

Важно: при формировании раздела о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительского займа отчетности о деятельности НФО не забывайте сверяться с соответствующими значениями, опубликованными на сайте Банка России.

Администрирование структурными подразделениями Банка России

Информационное письмо Банка России от 30.01.2017 № ИН-017-45/8

«О кодах классификации доходов бюджетов Российской Федерации, администрируемых структурными подразделениями Банка России, и реквизитах платежных поручений»

Банком России обновлены КБК для уплаты госпошлин, штрафов, а также реквизиты, необходимые для заполнения платежных поручений, начиная **с 1 февраля 2017 года**. Сообщены КБК и соответствующие им виды доходов, администрируемых структурными подразделениями Банка России.

С 1 февраля 2017 года также отменяется письмо Банка России от 24.08.2016 № ИН-012-33/62 «Информационное письмо о кодах классификации доходов бюджетов Российской Федерации, администрируемых Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, и реквизитах платежных поручений».

Бухгалтерский учет

Информация Банка России от 02 февраля 2017 года

«По вопросам, связанным с применением нормативных документов по бухгалтерскому учету в некредитных финансовых организациях»

Банк России опубликовал на своем сайте дополнительные разъяснения по применению Положений, регулирующих бухгалтерский учет в некредитных финансовых организациях в соответствии с Единым планом счетов и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета:

- Разъяснения 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»;
- Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»;
- Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.09.2015 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»;
- Разъяснения 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»;
- Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 28.12.2015 № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».

При составлении Учетной политики и разработке Стандартов бухгалтерского учета рекомендуется учитывать данные разъяснения.

Отчетность

Проект Указания Банка России

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

Проектом указания вводятся новые формы отчетности микрофинансовых организаций в связи с разделением микрофинансовых организаций на виды «**микрофинансовая компания**» и «**микрокредитная компания**», установлением Банком России новых требований к нормативам достаточности собственных средств и ликвидности микрофинансовой организации, требований к

формированию резервов на возможные потери по займам, а также на основе обобщения практики применения Указания Банка России от 11 марта 2016 года № 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации» (далее – Указание Банка России от 11.03.2016 № 3979-У).

Проект указания разработан взамен Указания Банка России от 11.03.2016 № 3979-У.

Проект указания устанавливает следующие формы отчетности, а также устанавливает сроки и порядок их составления и представления в Банк России:

- 420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании»;
- 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании»;
- 0420847 «Сведения о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов»;
- 0420841 «Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации»;
- 0420848 «Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора)»;
- 0420849 «Отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе)».

Формы 0420848 и 0420849 разработаны в целях оперативного информирования Банка России о вынесении на рассмотрение уполномоченного органа вопроса об утверждении аудиторской организации, которая будет осуществлять аудит в микрофинансовой организации, а также о заключенных договорах с аудиторской организацией.

Проект указания также устанавливает порядок и сроки представления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации, а также порядок и сроки раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании и аудиторского заключения по ней.

Организационные вопросы

Проект Указания Банка России

«О представлении в Банк России документов для государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, регистрации проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг»

Проект разработан в целях совершенствования порядка разграничения полномочий по регистрации эмиссионных документов между Департаментом корпоративных отношений и территориальными учреждениями Банка России.

По сравнению с Указанием Банка России от 06.08.2014 № 3360-У «О представлении в Банк России документов для государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, регистрации проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг эмитентов, не являющихся кредитными организациями»

Проект, в частности, содержит следующие нововведения:

- дополняется разграничением полномочий по государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг эмитентов – кредитных организаций;
- закрепляет за Департаментом корпоративных отношений полномочия по:

государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг эмитентов, являющихся кредитными и некредитными финансовыми организациями;

регистрации проспектов акций при приобретении акционерными обществами публичного статуса;

государственной регистрации программ облигаций, выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, а также регистрации проспектов облигаций, размещаемых в рамках

программ облигаций;

регистрации основной и дополнительной частей проспекта ценных бумаг;

- перераспределяет полномочия территориальных учреждений Банка России по государственной регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг. Действие Проекта будет распространяться на эмитентов эмиссионных ценных бумаг, а также на Банк России.

Вступление в силу Проекта планируется 1 мая 2017 года (за исключением отдельных положений, для которых Проектом установлены иные сроки вступления в силу).

Открытие банковских счетов

Указание Банка России от 14.11.2016 № 4189-У

«О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

Указанием №4189-У изменения внесены:

- в перечни документов, представляемых в банк для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ;
- в порядок представления в банк карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- в перечень документов, представляемых для закрытия банковского счета должника в ходе

конкурсного производства, в ходе реализации имущества гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), конкурсным управляющим (финансовым управляющим).

Предусмотрены особенности открытия банковских счетов, счетов по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), иностранным юридическим лицам для совершения операций их обособленными подразделениями (филиалами, представительствами), иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность в РФ через отделения.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением отдельных положений - **с 17 февраля 2017 года.**

Саморегулируемые организации

Проект Указания Банка России

«О внесении изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций»

Данным проектом дополняется перечень обязательных для разработки СРО в сфере финансового рынка, объединяющими КПК, базовых стандартов базовым стандартом защиты прав физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами соответствующих саморегулируемых организаций.

Таким образом, после принятия изменений у КПК должны быть следующие базовые стандарты:

- по управлению рисками;
- корпоративного управления;
- совершения операций на финансовом рынке;
- защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций (в проекте).

Налоговое обозрение

Налоговое администрирование

****Письмо ФНС России от 09.12.2016 № ЕД-4-15/23665@ ****

«О разработке формата и порядка направления уведомления о получателе документов, используемых налоговыми органами»

Данным письмом налоговая инспекция доводит до сведения налогоплательщиков порядок направления уведомления о получателе документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

Уведомление о получателе документов позволяет налогоплательщику сообщать в налоговый орган сведения об адресе, на который налоговому органу необходимо направлять документы в электронной форме по ТКС, в случае если у налогоплательщика несколько адресов.

Страховые взносы

Письмо Минфина России от 12.01.2017 № 03-02-07/1/556

«Об основаниях для приостановления операций по счетам плательщиков страховых взносов в банках»

В Департаменте налоговой и таможенной политики рассмотрено обращение по вопросу о применении статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) и сообщается следующее.

Статьей 76 Кодекса предусмотрены основания, по которым налоговые органы вправе приостанавливать операции по счетам организаций в банках и переводы их электронных денежных средств. При этом своевременное непредставление в налоговый орган расчета по страховым взносам не является основанием для приостановления операций по счетам плательщика страховых взносов.

Приказ ФНС России от 10.01.2017 № ММВ-7-14/4@

«Об утверждении форм и форматов документов, используемых при учете организаций и физических лиц в качестве плательщиков страховых взносов, а также порядка заполнения этих форм»

Письмо ФНС России от 03.02.2017 № ЗН-4-1/1931@

«По вопросам учета страховых взносов»

Письмо ФНС России № БС-4-11/1304@, ПФ РФ № НП-30-26/947, ФСС РФ № 02-11-10/06-308-П от 26.01.2017

«О разъяснении организации работы по администрированию страховых взносов в связи с передачей ПФ РФ и ФСС РФ соответствующих полномочий налоговым органам»

В связи с передачей с **01 января 2017 года** на ФНС России администрирование страховых взносов, ФНС России продолжает регламентировать порядок администрирования страховых взносов вышеуказанными письмами.

Письмо Минфина России от 20.01.2017 № 03-15-06/2437

«Об обложении страховыми взносами стоимости подарков, переданных работникам по договорам дарения в письменной форме»

Минфин в своем письме делает вывод, что в случае передачи подарков работнику по договору дарения в письменной форме у организации объекта обложения страховыми взносами на основании пункта 4 статьи 420 Налогового Кодекса не возникает.

Обращаем Ваше внимание: договор дарения должен быть заключен в письменной форме.

Письмо Банка России от 14.02.2017 № 017-45-4/1008

«Об указании реквизитов в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату страховых взносов»

В письме обращено внимание на то, что указание в реквизите "101" статуса "14" в комбинации с ИНН юридического лица в реквизите "ИНН" плательщика и значения "0" в реквизите "Код" (при отсутствии УИН) не соответствует установленным требованиям, в связи с чем такие распоряжения не могут быть исполнены в платежной системе Банка России.

В этой связи сообщается об уточнении ранее данных разъяснений, в части исключения рекомендации по указанию в поле "101" статуса "14" (публикация от 31.01.2017 "Налоговые платежи разрешено уплачивать иными лицами" в разделе новости по теме "Налоговое законодательство и разъяснения ФНС России" на сайте ФНС России, письмо ФНС России от 3 февраля 2017 года N ЗН-4-1/1931@ "По вопросам учета страховых взносов", в правовой системе "Консультант").

Приказ Минтруда России от 25.01.2017 № 75н

«О внесении изменений в Порядок подтверждения основного вида экономической

деятельности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - юридического лица, а также видов экономической деятельности подразделений страхователя, являющихся самостоятельными классификационными единицами, утвержденный Приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 31 января 2006 г. № 55»

В связи с передачей функций по администрированию страховых взносов ФНС России и сохранением администрирования страховых взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний за ФСС РФ утверждена новая форма расчета 4-ФСС (Приказ ФСС РФ от 26.09.2016 № 381).

С учетом этого внесены необходимые уточнения в порядок подтверждения основного вида деятельности для целей определения размера тарифа с учетом класса профессионального риска по ОКВЭД.

Налог на прибыль

Письмо Минфина России от 23.01.2017 № 03-03-06/1/3007

«Об определении удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения для целей налога на прибыль»

Минфин еще раз напомнил, как рассчитать удельный вес остаточной стоимости основных средств обособленного подразделения.

Юридическое лицо, определяя удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения, учитывает имущество, которое фактически используется таким подразделением для получения дохода. Причем не имеет значения, на балансе какого подразделения числится это имущество. Минфин пояснил это, отвечая, в частности, на вопрос об определении доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение.

Разъяснение ФНС РФ от 21 февраля 2017 года

«О порядке учета расходов при исчислении налога на прибыль организаций»

При исчислении налога на прибыль организаций налогоплательщик имеет право учесть расходы, подтвержденные в следующем налоговом (отчетном) периоде. К такому выводу ФНС России пришла, рассмотрев жалобу налогоплательщика на решение налогового органа о неправильном учете расходов при исчислении налога на прибыль организаций.

В декабре 2012 года налогоплательщику оказаны транспортные услуги, и соответственно расходы на их оплату налогоплательщик учел при исчислении налога на прибыль организаций за 2012 год. Однако акт об оказании этих услуг был оформлен в январе 2013 года. В связи с этим налоговый орган посчитал, что данные расходы необходимо учитывать уже при исчислении налога на

прибыль за 2013 год, то есть за тот налоговый период, когда они и были оформлены. Таким образом, учет в 2012 году расходов, которые подтверждены первичными документами в следующем налоговом периоде, необоснован.

ФНС РФ признала вывод налогового органа неправомерным по следующим основаниям.

В соответствии с нормами бухгалтерского законодательства первичный учетный документ может быть составлен как при совершении хозяйственной операции, так и после ее окончания. Следовательно, оформление налогоплательщиком актов оказания транспортных услуг за декабрь 2012 года в январе 2013 года не противоречило нормам закона.

При этом в соответствии с пунктом 1 статьи 272 Налогового кодекса РФ расходы, принимаемые для целей налогообложения при методе начисления, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они совершены, независимо от фактической выплаты денежных средств или иной формы их оплаты.

Таким образом, учитывая, что транспортные услуги фактически оказаны в декабре 2012 года, налогоплательщик мог учесть расходы при исчислении налога на прибыль организаций за 2012 год.

Обзор судебных актов

****Постановление Арбитражного Суда Московского округа от 14 декабря 2016 г. по делу N А40-41090/16-72-348 ****

По заявлению ООО МФО "Мани мен" к Банку России о признании незаконным и отмене постановления по делу об административном правонарушении.

На основании обращения, содержащего сведения о нарушении ООО МФО "Мани мен", законодательства РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях и о потребительском кредите (займе), Банком России в адрес общества был направлен запрос от 26 августа 2015 г. N 59-2-3/26554 о предоставлении сведений и документов.

Исходя из запроса обществу надлежало представить запрошенные сведения и документы в срок не позднее 5 рабочих дней с даты его получения, а в случае их непредставления - объяснить причины с приложением документов.

Запрос получен обществом 31 августа 2015 г., о чем свидетельствует уведомление о вручении ФГУП "Почта России". Следовательно, запрос подлежал исполнению в срок до 07 сентября 2015 г. (включительно).

Во исполнение запроса общество письмом от 04 сентября 2015 г. исх. N ММ-ЦБ-217-09.15 представило документы, по результатам рассмотрения которых было установлено, что заявитель не представил Правила предоставления займов (микрозаймов), утвержденных обществом в установленном порядке, на основании которых был заключен Договор в редакциях, действующих с момента заключения Договора по дате исполнения запроса (пункт 1.3 запроса).

При этом объяснения причин непредставления вышеуказанных сведений и документов, указанных в запросе с приложением подтверждающих документов, обществом также не представлены. Таким образом, общество во исполнение запроса представило в Банк России информацию не в полном объеме.

На основании полученных данных 11 ноября 2015 г. в отношении ООО МФО "Мани мен" составлен протокол об административном правонарушении N АП-ПР-59-2-2-15/1580, в котором зафиксировано выявленное нарушение.

24 ноября 2015 г. вынесено постановление по делу об административном правонарушении N ПН-59-3-1-15/960, которым ООО МФО "Мани мен" признано виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена статьей 19.7.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП России) и ему назначено административное наказание в виде штрафа в размере 500 000 руб.

Считая указанное постановление незаконным, ООО МФО "Мани мен" обратилось в Арбитражный суд города Москвы с заявлением к Банку России о его отмене.

Отказывая в удовлетворении заявленных требований, суды пришли к выводам о наличии в действиях ООО МФО "Мани мен" состава административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена статьей 19.7.3 КоАП РФ, поскольку обществом во исполнение запроса документы представлены не в полном объеме.

Вина ООО МФО "Мани мен" в совершении административного правонарушения установлена.

Ответы на типовые вопросы

****Об электронном сервисе проверки доверенностей ****

На сайте Ассоциации Российских Банков (далее - АРБ) размещен ответ Федеральной Нотариальной Палаты (далее - ФНП) на письмо АРБ «О работе электронного сервиса проверки доверенностей по реквизитам».

В письме АРБ были поставлены вопросы, касающихся проблем, возникающих при получении из реестра нотариальных действий сведений об отмененных в нотариальном порядке доверенностях, совершенных в простой письменной форме.

ФНП в своем ответе написала, что первые обращения к нотариусам о совершении в нотариальной форме отмены доверенности, совершенной в простой письменной форме, начали поступать 2 февраля 2017 года. В этот же день соответствующая информация об указанных доверенностях была размещена на сайте Федеральной нотариальной палаты проверки доверенностей в разделе «Сведения об отмене доверенности, совершенной в простой письменной форме» по адресу: <http://reestr-dover.ru/revocations>.

Информация в разделе «Сведения об отмене доверенности, совершенной в простой письменной форме» обновляется каждые 30 минут. С учетом того, что нотариус вправе совершать

нотариальные действия вне места своей работы (на выезде), а также с учетом положений пункта 4 статьи 189 ГК РФ, который устанавливает, что третьи лица считаются извещенными о совершенной в нотариальной форме отмене доверенности на следующий день после внесения сведений об этом в реестр нотариальных действий, ФНП считает установленный интервал обновления информации в разделе «Сведения об отмене доверенности, совершенной в простой письменной форме» наиболее оптимальным.

Юристы некредитных финансовых организаций **не забываем** установить эту полезную ссылку у себя на компьютере и использовать ее при работе с доверенностями.