

---

## № 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 Плана 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 Плана 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](http://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).