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

№2 (сентябрь) 2016 год

ООО «БизнесНаставник» помощник компаниям, работающим в сфере микрофинансирования

Мы оказываем весь спектр услуг по методологическому сопровождению деятельности микрофинансовых организаций: консультирование, разработка методических документов, организация учебных семинаров по вопросам финансового мониторинга, перехода на единый план счетов (бухгалтерский учет), регулирования кредитных рисков, налогообложения и т.д.

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 (в*ключая Комментарий к информации о снижении ключевой ставки*)
3. Налоговое обозрение
4. Обзор судебных актов
5. Календарь мероприятий на октябрь 2016 года
6. Ответы на типовые вопросы микрофинансовых организаций

Обзор законодательства в сфере микрофинансирования

Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ

"***О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка***"
Согласно изменениям в Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" все некредитные финансовые организации (кроме СКПК) должны в срок ***до 06 сентября 2016 года*** вступить в саморегулируемую организацию, вид которой соответствует виду деятельности, осуществляемой такой некредитной финансовой организацией. Нарушение требования некредитной финансовой организацией об обязательном членстве в саморегулируемой организации влечет исключение этой некредитной финансовой организации из государственного реестра.

Таким образом, после проведения анализа данных о вступлении в саморегулируемые организации Банком России будет принято решение о применении конкретных мер к нарушителям – исключении из реестра некредитных финансовых организаций соответствующего вида.

Отчет о деятельности СКПК измениться

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 октября 2015 года № 3816-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива и отчет о персональном составе руководящих органов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива».
Проект разработан в связи с необходимостью установления нового переходного периода для СКПК с численностью не более 200 членов и ассоциированных членов по представлению в Банк России отчетности до IV квартала 2016 года.

Приказ Росстата от 31.08.2016 №468

"*Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за финансами*"
Обновлены формы федерального статистического наблюдения за финансами.

Утверждены, в частности: 1) годовые формы с введением их в действие ***с отчета за 2016 год***:

- №12-Ф "Сведения об использовании денежных средств";
- №1-СОНКО "Сведения о деятельности социально ориентированной некоммерческой организации";

2) квартальная ***с отчета за январь - март 2017 года***:

- №П-6 "Сведения о финансовых вложениях и обязательствах".

Утратившими силу признаются приложение №1 "Форма федерального статистического наблюдения №12-Ф "Сведения об использовании денежных средств", приложение №4 "Форма федерального статистического наблюдения №1-СОНКО "Сведения о деятельности социально ориентированной некоммерческой организации", приложение №18 "Форма федерального статистического наблюдения №П-6 "Сведения о финансовых вложениях и обязательствах", утвержденные Приказом Росстата от 05.08.2016 №390.

Форму федерального статистического наблюдения №П-6 "Сведения о финансовых вложениях и обязательствах" при наличии финансовых вложений предоставляют все юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, а также некоммерческие, микрофинансовые организации всех форм собственности, включая организации со средней численностью работников до 15 человек (кроме субъектов малого предпринимательства, бюджетных учреждений, банков, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов).

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*"
Правительством РФ утверждена типовая форма трудового договора, заключаемого между

работником и работодателем - субъектом малого предпринимательства, который относится к микропредприятиям. Типовая форма разработана в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 N 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". В типовой форме содержатся положения, касающиеся, в том числе:

- срока заключения трудового договора, установления испытания при приеме на работу;
- условий трудового договора, связанных с особенностями выполнения надомной работы;
- прав и обязанностей работника и работодателя;
- оплаты труда работника;
- рабочего времени и времени отдыха работника, охраны труда;
- социального страхования и иных гарантий.

Постановление опубликовано на официальном интернет-портале правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 01.09.2016, вступает в силу со дня вступления в силу Федерального закона от 03.07.2016 №348-ФЗ – ***с 01 января 2017 года.***

О типовой форме трудового договора
Форма предусматривает различные варианты заполнения отдельных пунктов договора. Это позволит учесть особенности труда каждого работника.
*Утверждение типовой формы договора связано с тем, что с 2017 года работодатели-микропредприятия смогут полностью или частично отказаться принимать локальные нормативные акты. *
*При этом условия по вопросам, которые по трудовому законодательству регулируются такими актами, потребуется вносить в трудовые договоры. Заключать договоры нужно будет на основе типовой формы. *

Информация ФСБ России от 21.06.2016

"*О нормативно-методических документах, действующих в области обеспечения безопасности персональных данных*"
ФСБ России уточнила, какие нормативно-методические документы в области обеспечения безопасности персональных данных действуют в настоящее время:

- Приказ ФСБ России от 10 июля 2014 года N 378 "Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для

каждого из уровней защищенности";

- Приказ ФСБ России от 9 февраля 2005 года N 66 "Об утверждении положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)";
- "Инструкция об организации и обеспечении безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием средств криптографической защиты информации с ограниченным доступом, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну", утвержденная Приказом ФАПСИ от 13 июня 2001 года N 152;
- "Методические рекомендации по разработке нормативных правовых актов, определяющих угрозы безопасности персональных данных, актуальные при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных, эксплуатируемых при осуществлении соответствующих видов деятельности", утвержденные руководством 8 Центра ФСБ России (N 149/7/2/6-432 от 31.03.2015).

Документ опубликован на сайте http://www.fsb.ru.

Обзор нормативных документов Банка России по микрофинансовым организациям

Организация работы микрофинансовых организаций

Информация Банка России от 16.09.2016

"***Банк России принял решение снизить ключевую ставку до 10,00% годовых***"
Совет директоров Банка России 16 сентября 2016 года принял решение снизить ключевую ставку до 10,00% годовых ***с 19 сентября 2016 года.***

В соответствии с Указанием Банка России от 11.12.2015 N 3894-У "О ставке рефинансирования Банка России и ключевой ставке Банка России" с 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. С 2016 года Банк России не устанавливает ее самостоятельное значение: она равна ключевой ставке.

Информация официально опубликована на сайте Банка России в разделе «Пресс-служба Банка России» 16 сентября 2016 года, а также опубликована в "Вестнике Банка России", №85, 21.09.2016.

Комментарий к информации о снижении ключевой ставки
От ключевой ставки (ставки рефинансирования) зависит расчет разных показателей как в целях применения Гражданского, так и Налогового кодексов РФ.

По ГК РФ в соответствии со ст. 317.1 в соответствии с ключевой ставкой определяются проценты по денежному обязательству, а в соответствии со ст.395 - ответственность за неисполнение денежного обязательства.

По НК РФ размер пеней за несвоевременное перечисление налога зависит также от ставки рефинансирования. Ключевая ставка влияет и на другие суммы, выплата которых связана с нарушением норм НК РФ как налогоплательщиком, так и налоговым органом. Например, ставка рефинансирования используется при определении процентов, начисляемых на сумму задолженности, когда налогоплательщику предоставляется отсрочка или рассрочка уплаты налога по отдельным основаниям. Исходя из этой же ставки рассчитывается размер процентов, которые налоговый орган должен перечислить налогоплательщику, если инспекция неправомерно заблокировала счет организации в банке.

***Таким образом, при снижении ключевой ставки снижается и размер выплат, привязанных к ключевой ставке. ***

Письмо Банка России от 15.09.2016 N ИН-015-52/66

"*О положениях о совете директоров и о комитетах совета директоров публичного акционерного общества*"
Банк России разработал для публичных акционерных обществ (ПАО) модельные образцы документов, регулирующих деятельность советов директоров и комитетов советов директоров.

Обществам рекомендуется использовать их как основу при подготовке собственных положений о совете директоров и комитетах совета директоров – по аудиту, номинациям и вознаграждениям. Применение документов, разработанных регулятором в соответствии с принципами и рекомендациями Кодекса корпоративного управления, будет способствовать внедрению лучших практик корпоративного управления публичными акционерными обществами.

Письмо опубликовано в "Вестнике Банка России", №85, 21.09.2016.

Кредитные риски

Информация Банка России от 16 сентября 2016 года

«О процентных ставках по специализированным инструментам рефинансирования Банка России»
Совет директоров Банка России 16 сентября 2016 года принял решение сохранить на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования за исключением процентной ставки по кредитам Банка России, обеспеченным закладными, выданными в рамках программы "Военная ипотека".

В результате процентные ставки по следующим инструментам:

- кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов;
- кредитам, обеспеченным залогом облигаций, размещенных в целях финансирования инвестиционных проектов и включенных в Ломбардный список Банка России;
- кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (ОАО "ЭКСАР");
- кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям, -

установлены на уровне*** 9,00% годовых***.

Процентные ставки по следующим инструментам:

- кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, заключенным АО "МСП Банк" с кредитными организациями или микрофинансовыми организациями, имеющими целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства;
- кредитам, обеспеченным поручительствами АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", -

установлены на уровне ***6,50% годовых***.

Процентная ставка по кредитам Банка России, обеспеченным закладными, выданными в рамках программы "Военная ипотека", снижена с 10,50 ***до 10,00% годовых***.

Информация опубликована в "Вестнике Банка России", №85, 21.09.2016.

Финансовый мониторинг

Форматы и структуры электронных документов, предусмотренных Положением Банка России от 4 декабря 2014 года N 443-П

Банком России 12 сентября 2016 года на своем сайте (в разделе «Информационно-аналитические материалы» - «Форматы электронных сообщений для обмена данными с федеральными органами исполнительной власти») размещены описания форматов и структур электронных документов, а также Xsd-схемы электронных документов, предусмотренных Положением Банка России от 4 декабря 2014 года № 443-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, а

также кредитными организациями об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов отдельных счетов, открытых для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу".

Согласно п.4.2 Положения №443-П форматы и структура электронных документов и информация об объемах архивных файлов, включая изменения в них, применяются по истечении 30 дней после дня их размещения на официальном сайте Банка России – т.е. ***с 13 октября 2016 года.***

Информационное письмо Банка России от 07.09.2016 № ИН 014-12/63

"***О факторах, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента***"
В этом письме Банк России обращает внимание кредитных организаций и некредитных финансовых организаций на то, что Указания Банка России не определяют в качестве самостоятельного и обязательного основания для возникновения у работников подозрений, что целью заключения договора банковского счета (вклада) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, если обратившееся за финансовыми услугами (находящееся на обслуживании) юридическое лицо является микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом.

Оценка риска заключения договора банковского счета (вклада) в целях совершения операций в целях ОД/ФТ и риска совершения клиентом операции в целях ОД/ФТ должна являться результатом анализа совокупности имеющихся у кредитной организации и некредитной финансовой организации документов, сведений и информации о клиенте, его деятельности, совершенных (планируемых) операциях и контрагентах.

Письмо опубликовано в «Вестнике Банка России» № 83 (1801) 13.09.2016.

**Форматы электронных сообщений для обмена данными с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) **
На сайте Банка России 28 сентября 2016 года (в разделе «Информационно-аналитические материалы» - «Форматы электронных сообщений для обмена данными с федеральными органами исполнительной власти») во исполнении Указания Банка России от 15.12.2014 №3484-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" опубликованы описание форматов и структуры электронных документов и Xsd-схемы электронных документов, предусмотренных данным Указанием.

Согласно п.21 Указания №3484-У форматы и структура электронных документов, установленные в соответствии с п. 20 настоящего Указания и согласованные с Росфинмониторингом, а также изменения в них, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения – т.е. ***с 29 октября 2016 года.***

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

Бухгалтерский учет

Указание Банка России от 30.08.2016 №4115-У

"*О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения*"
План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях с 1 января 2017 года дополняется новыми счетами. Соответствующие дополнения вносятся в "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета..." (утв. Банком России 02.09.2015 N 486-П), вступающее в силу с указанной даты. Кроме того, уточняются сроки начала применения данного Положения отдельными категориями некредитных финансовых организаций.

В настоящее время документ находится на регистрации в Минюсте России.

Финансовая грамотность
8 сентября 2016 года подписано Соглашение о сотрудничестве Банка России и Министерства образования и науки в области повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Соглашение предполагает взаимодействие в работе по продвижению основ финансовой грамотности в российской образовательной системе, в частности участие специалистов банка в методическом сопровождении реализации федеральных государственных образовательных стандартов в области финансовой грамотности.

Налоговое обозрение

**Информация ФНС России **

"*О получении налоговых льгот на движимое имущество организаций*"
Согласно данной информации после повторной постановки на баланс движимое имущество льготированию не подлежит. Организации, поставившие на баланс с 1 января 2013 года в качестве основных средств движимое имущество, имеют право на льготы в соответствии с пунктом 25 статьи 381 НК РФ.

Текст документа опубликован на сайте https://www.nalog.ru по состоянию на 14.09.2016.

**Письмо ФНС России от 09.08.2016 №ГД-4-11/14515 **

"***О налоговой ответственности налоговых агентов***"
ФНС России разъяснены вопросы привлечения к налоговой ответственности за непредставление расчетов по формам 2-НДФЛ и 6-НДФЛ.

Сообщается, что с 1 января 2016 года часть первая НК РФ дополнена положениями, предусматривающими ответственность налоговых агентов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязанностей, связанных с представлением налоговому органу информации (сведений, расчетов).

Так, в частности, за непредставление в установленный срок расчета сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных налоговым агентом, предусмотрена ответственность в виде штрафа в размере 1000 рублей за каждый полный и неполный месяц, начиная со дня, установленного для представления расчета.

Кроме того, в отношении налоговых агентов, представивших документы, содержащие недостоверные сведения, предусмотрена ответственность в размере 500 рублей за каждый представленный документ (п. 1 ст. 126.1 НК РФ).

Недостоверными сведениями применительно к упомянутым расчетам могут быть признаны любые ошибки, допущенные налоговым агентом при заполнении соответствующих реквизитов (например, в персональных данных налогоплательщика, кодах доходов и вычетов, суммовых показателях и т.д.).

В случае предоставления недостоверной информации, которая не привела к неблагоприятным последствиям, налоговым органом необходимо учитывать положения п. 1 ст. 112 НК РФ в части применения смягчающих обстоятельств.

Обращено внимание на тот факт, что сведения по форме 2-НДФЛ в соответствии со ст. 80 НК РФ не являются налоговой декларацией (расчетом), и проведение камеральной налоговой проверки указанных сведений не предусмотрено. Таким образом, НК РФ не установлен предельный срок для выявления налоговым органом недостоверных сведений, отраженных в сведениях по форме 2-НДФЛ.

Письмо опубликовано в разделе "Официальные документы", №31, 30.08 - 05.09.2016 (еженедельное приложение к газете "Учет, налоги, право")

Распоряжение Правления ПФ РФ от 31.08.2016 №432р

"***Об утверждении формата данных сведений о застрахованных лицах (форма СЗВ-М)***"
Утвержден формат данных сведений о застрахованных лицах (форма СЗВ-М).

Настоящее Распоряжение позволяет обеспечить представление страхователями о каждом работающем у него застрахованном лице (включая лиц, которые заключили договоры гражданско-правового характера, на вознаграждения по которым в соответствии с законодательством РФ о страховых взносах начисляются страховые взносы) сведений в форме электронного документа.

Текст документа опубликован на сайте http://www.pfrf.ru.

Письмо ПФ РФ от 02.09.2016 №15-26/12513

"***О формате сведений о застрахованных лицах***"
В письме сообщается об общих изменениях формата сведений о застрахованных лицах.

На переходный период (до 1 ноября 2016 года) формы СЗВ-М могут регистрироваться по двум схемам. Распоряжение Правления ПФ РФ от 31.08.2016 N 432р, модуль проверки Альбома форматов информационного обмена ПФР, программа проверки отчетности CheckPFR размещены на сайте ПФР.

Письмо размещено в разделе "Официальные документы", №33, 13-19.09.2016 (еженедельное приложение к газете "Учет, налоги, право").

Письмо ФНС России от 12.08.2016 № ГД-4-11/14772

"***О представлении уточненного расчета по форме 6-НДФЛ***"
ФНС России разъяснен порядок представления уточненного расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ.

Если при заполнении расчета по форме 6-НДФЛ налоговым агентом допущена ошибка в части указания КПП или ОКТМО, то при обнаружении данного факта налоговый агент представляет в налоговый орган по месту учета два расчета по форме 6-НДФЛ, а именно:

- уточненный расчет к ранее представленному с указанием соответствующих КПП или ОКТМО и нулевыми показателями всех разделов расчета;
- первичный расчет с указанием правильного КПП или ОКТМО.

При этом, если расчет по форме 6-НДФЛ с указанием правильного КПП или ОКТМО налоговым агентом представлен после срока, установленного аб. 3 п. 2 ст. 230 НК РФ, то учитывая положения ст. 81, 111 НК РФ, мера ответственности за совершение налогового правонарушения, предусмотренная п. 1.2 ст. 126 НК РФ, не применяется.

Письмо опубликовано в разделе "Официальные документы", N 32, 06-12.09.2016 (еженедельное приложение к газете "Учет, налоги, право").

Письмо ФНС России от 29.08.2016 №СА-4-14/15846@

"***О вступлении в силу Федерального закона от 03.07.2016 N 241-ФЗ***"
ФНС России напоминает об обновлении ***с 1 сентября 2016 года*** порядка информирования банками налоговых органов об открытии в них счетов юрлицами и индивидуальными предпринимателями.

С указанной даты вступают в силу изменения в ст. 86 НК РФ, согласно которым банки должны будут открывать счета, депозиты и предоставлять право использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств российским организациям, иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории РФ через отделения, аккредитованным филиалам, представительствам иностранных организаций, индивидуальным предпринимателям при наличии сведений:

- о соответствующих ИНН,

- коде причины постановки на учет в налоговом органе,
- дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в ЕГРЮЛ, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, ЕГРИП.

ФНС России сообщает, что с 1 сентября 2016 года в сообщениях, направляемых банками в электронной форме во исполнение пункта 1 статьи 86 НК РФ в отношении указанных лиц, заполнение реквизитов свидетельства о постановке на учет в налоговом органе/свидетельства об учете в налоговом органе, а также свидетельства о государственной регистрации становится необязательным.

Указанные изменения отражены в разработанном ФНС России проекте приказа о внесении изменений в приказ ФНС России от 23.05.2014 N ММВ-7-14/292@. В настоящее время проект размещен на сайте regulation.gov.ru для проведения оценки регулирующего воздействия до 21.09.2016.

При этом доработано соответствующее программное обеспечение, позволяющее банкам с 1 сентября 2016 года направлять в налоговый орган указанные сообщения без указания значений реквизитов свидетельства о постановке на учет в налоговом органе/свидетельства об учете в налоговом органе, а также свидетельства о государственной регистрации.

Письмо опубликовано в "Вестнике Банка России", №84, 19.09.2016.

<

h3 id='consultation4'>Обзор судебных актов

Арбитражный суд Московского округа

"***Постановление от 13 сентября 2016 г. по делу N А40-52387/2016*** "
Общество с ограниченной ответственностью "МигКредит" (далее – заявитель) обратилось в Арбитражный суд города Москвы с заявлением к Банку России о признании незаконным и отмене постановления от 16.11.2015 N ПН-59-3-1-15/883, которым заявитель привлечен к административной ответственности по статье 19.7.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ).

Выслушав представителя Банка России, обсудив доводы кассационной жалобы, проверив в порядке статьи 286 АПК РФ законность обжалуемых судебных актов, устанавливая правильность применения норм материального и процессуального права при рассмотрении дела и принятии решения и постановления, а также соответствие выводов, содержащихся в обжалуемых решении и постановлении, установленным ими по делу фактическим обстоятельствам и имеющимся в деле доказательствам, и исходя из доводов, содержащихся в кассационной жалобе, суд кассационной инстанции пришел к выводу, что обжалуемые судебные акты подлежат оставлению без изменения, а кассационная жалоба - без удовлетворения.

Верховный суд Российской Федерации

"*Постановление от 23 сентября 2016 г. N 301-АД16-9301*"
Общество с ограниченной ответственностью "Мир Ломбардов" (далее - общество) обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании незаконным и отмене постановления Отделения Национального банка по Чувашской Республике Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации от 13.07.2015 N 97-15-Ю/0016/3110 о привлечении общества к административной ответственности на основании части 9 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях с назначением наказания в виде штрафа в размере 500 000 рублей.

Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 17.05.2016 по делу N А79-6596/2015 Арбитражного суда Чувашской Республики - Чувашии оставить без изменения, жалобу общества с ограниченной ответственностью "Мир Ломбардов" - без удовлетворения.

Календарь мероприятий на октябрь 2016 года

Нормативные документы, опубликованные в сентябре 2016 года и вступающие в действие в октябре 2016 года

13 октября 2016 года

Начинают применяться новые форматы и структура электронных документов, а также Xsd-схемы электронных документов, предусмотренных Положением Банка России от 4 декабря 2014 года № 443-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, а также кредитными организациями об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов отдельных счетов, открытых для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу".

Отчетность

10 октября 2016 года

- Ежемесячный отчет в ПФР по форме СЗВ-М за сентябрь 2016 года (все НФО)

14 октября 2016 года

- Отчет о реализации плана перехода на ЕПС и ОСБУ (МФО, КПК, ЖНК)

20 октября 2016 года

- Журнал учета выставленных и полученных счетов-фактурв (для НФО, которые не являются ни плательщиками НДС, ни налоговыми агентами по НДС)
- Отчет №4-ФСС за 9 месяцев 2016 года на бумажном носителе (НФО при среднесписочной численности сотрудников за 2015 год до 25 человек)
- Отчет о реализации плана перехода на ЕПС и ОСБУ (СРО)

21 октября 2016 года

- Отчетность об операциях с денежными средствами по форме 0420001 «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций за сентябрь 2016 г.» (все НФО)

25 октября 2016 года

- Отчет №4-ФСС за 9 месяцев 2016 года в электронном виде (НФО со среднесписочной численностью более 25 человек)
- Декларация по НДС за III квартал 2016 года (все НФО)

25 октября 2016 года

- Декларация по налогу на прибыль (все НФО)

31 октября 2016 года

- Отчет о микрофинансовой деятельностипо форме 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации по состоянию на "30" сентября 2016 г.» (МФО)
- Сведения об осуществлении контроля за деятельностью членов СРО КПК по форме 0420826 (СРО КПК)
- Отчет о деятельности КПК по форме 0420820 «Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива по состоянию на "30" сентября 2016 г.» (КПК и СРО КПК)
- Отчет о деятельности СКПК по форме 0420816 «Отчет о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива по состоянию на "01" октября 2016 г.» (СКПК)
- Отчет о деятельности ломбарда по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда по состоянию на "01" октября 2016 г.» (Ломбарды)
- Налоговый расчет по авансовому платежу по налогу на имущество (все НФО)
- Отчетность по форме 6-НДФЛ «Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом» (все НФО)

Ответы на типовые вопросы микрофинансовых организаций

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

Микрофинансовые организации: налог на прибыль

Вопрос.

Имеем ли мы право приостанавливать начисление процентов по предоставленным займам на 15-й день просрочки (по графику платежей заемщики погашают заем по основному долгу, включая проценты еженедельно)? Так как практика показывает, что заемщик попадает в должники, если не платит более 2-х недель.

Ответ.

Микрофинансовые организации при определении налогооблагаемой базы руководствуются гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ). Согласно НК РФ при определении доходов/расходов применяются два вида признания доходов/расходов: метод начисления и кассовый метод.

При методе начисления доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

При кассовом методе датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашение задолженности перед налогоплательщиком иным способом. Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Начиная с 1 января 2014 г. в связи с вступлением в силу Федерального закона от 02.11.2013 N 301-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Закон № 301-ФЗ) для налогоплательщиков - микрофинансовых организаций установлены специальные правила определения доходов и расходов.

Во-первых, микрофинансовые организации потеряли право применять кассовый метод начисления доходов/расходов.

Во-вторых, в НК РФ введены специальные ст.ст. 297.1 и 297.2, которыми определены особенности определения доходов и расходов микрофинансовых организаций.

Так, к доходам микрофинансовых организаций для целей налогообложения прибыли относятся доходы, предусмотренные ст. ст. 249 и 250 НК РФ и определяемые с учетом особенностей, предусмотренных ст. 297.1 НК РФ, согласно которой к доходам микрофинансовых организаций относятся, в частности, следующие доходы:

1) доходы в виде процентов по займам, предоставленным в соответствии с законодательством Российской Федерации; 2) доходы в виде сумм, полученных по возвращенным займам, убытки от списания которых ранее были учтены в составе расходов при определении налоговой базы; 3) доходы в виде сумм, полученных микрофинансовыми организациями по возвращенным займам, списанным за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее были учтены в составе расходов при определении налоговой базы в порядке, установленном ст. 297.3 НК РФ.

Порядок определения доходов/расходов в виде процентов по займам регулируется ст. 269 НК РФ. По долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, если иное не установлено ст.269 НК РФ.

Согласно ст.271 НК РФ по договорам займа или иным аналогичным договорам (включая долговые обязательства, оформленные ценными бумагами), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, в целях гл. 25 НК РФ доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода независимо от даты (сроков) его выплаты, предусмотренных договором.

> *** Таким образом, основанием для начисления в налоговом учете дохода в виде процентов является действующее долговое обязательство, условиями которого предусмотрена уплата процентов. Поэтому приостанавливать начисление процентов в налоговом учете неправомерно. ***

Министерство финансов РФ в своем Письме № 03-03-06/1/53127 от 12.09.2016 рассмотрел вопрос о начислении в целях налога на прибыль процентов по долговому обязательству после расторжения договора. Согласно этому письму с момента прекращения долгового обязательства вследствие расторжения договора как во внесудебном порядке, когда возможность расторжения договора предусмотрена его условиями, так и в судебном порядке на основании решения суда о расторжении договора основания для начисления процентов в налоговом учете, по мнению Департамента, отсутствуют.

> ***Следовательно, начисление процентов в налоговом учет может прекратиться только после расторжения договора.***

Применение Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России"

Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Вопрос.

В каких случаях некредитная финансовая организациями вправе не идентифицировать выгодоприобретателя?

Ответ.

В соответствии с Положением 444-П от 12 декабря 2014 г. «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», некредитная финансовая организация вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если:

- клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона 115-ФЗ, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона 115-ФЗ, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;
- клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

ВАЖНО! Настоящий пункт не применяется в случае, когда у некредитной финансовой организации в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

**Справочно. **

Статья 5 Федерального закона 115-ФЗ:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- *ломбарды;*
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического

назначения;

- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- *кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;*
- *микрофинансовые организации;*
- общества взаимного страхования;
- негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных.

Статья 7.1 Федерального закона 115-ФЗ

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.4-1 и 1.4-2 настоящей статьи, установив следующие сведения:

1.1. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

1.4-1. Идентификация выгодоприобретателей не проводится, если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства.

1.4-2. При покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).