

Не дорого ценю я громкие права,
От коих не одна кружится голова.
Я не ропщу о том, что отказали боги
Мне в сладкой участи оспоривать налоги.
А.С.Пушкин

Выпуск № 6, июнь 2019

Налого и право: корпоративный журнал

A hand is shown holding a white cup of tea on a saucer, placed on a dark wooden table. Next to the cup is a silver camera and a white smartphone. The background is a warm, orange-toned wall with a grid pattern.

www.lawedication.com

Изд. ООО «Актуальный менеджмент», под ред. *Е.В.Шестаковой*,
shetakova.ekaterina@gmail.com,
www.lawedication.com, 8-916-656-4207

СОДЕРЖАНИЕ:

К каким переменам нам быть готовыми?

Что решил суд в налоговом споре об НДС?

Когда суд не применяет новые положения о необоснованной налоговой выгоде?

Особенности уплаты земельного налога в 2019 году

Спортивный туризм

Управляющая компания или ТСЖ

Мувинг – это будущее

Методические рекомендации к формированию подхода к проверке клиентов банками

Списание недоимки и задолженности по пеням, штрафам и процентам

Судебная практика в отношении дисциплинарных взысканий

Бизнес идеи в образовании, получении знаний в 2019 году

Как заработать на Инстаграм?

К каким переменам нам быть готовыми? **Изменение № 1 – входной НДС при оказании услуг за рубежом**

С 1 июля 2019 г. вносятся изменения в порядок учета «входного» НДС при выполнении работ (оказания услуг), местом реализации которых не признается территория РФ. Основанием является Федеральный закон от 15.04.2019 года №63-ФЗ.

Если вы оказываете услуги заказчику из Казахстана, то порядок уплаты НДС будет зависеть от того, какая страна является местом реализации услуг.

Если место реализации – Россия, НДС начисляйте и уплачивайте как при обычной реализации услуг в РФ (п.28 Протокола о взимании косвенных налогов в рамках ЕАЭС). В день получения аванса начислите НДС по ставке 20/120. Выставьте авансовый счет-фактуру в течении пять календарных дней с даты получения предоплаты (п.п. ,4 ст.164, пп.2 п.1 ст.167, п.3 ст. 168 НК РФ). Некоторые услуги облагаются НДС по ставке 0%. По ним не нужно начислять НДС с аванса (п.1 ст. 154, п.1 ст. 164 НК РФ).



В день подписания акта об оказанных услугах начислите НДС на полную стоимость услуг по ставке 20% (п.3 ст.164, пп.1 п.1 п.14 ст.167 НК РФ). Некоторые услуги облагаются по ставке 0%.

В день получения аванса начислить НДС по ставке 20/120. Выставить авансовый счет-фактуру в течение пяти календарных дней с даты получения предоплаты (п. п. 3, 4 ст. 164, пп. 2 п. 1 ст. 167, п. 3 ст. 168 НК РФ). Некоторые услуги облагаются НДС по ставке 0%. По ним не нужно начислять НДС с аванса (п. 1 ст. 154, п. 1 ст. 164 НК).

В день подписания акта об оказанных услугах начислить НДС на полную стоимость услуг по ставке 20% (п. 3 ст. 164, пп. 1 п. 1, п. 14 ст. 167 НК РФ). Некоторые услуги облагаются НДС по ставке 0%. Выставьте счет-фактуру в течение пяти календарных дней с даты подписания акта об оказании услуг (п. 3 ст. 168 НК РФ).

Если вы начислили НДС с аванса, то можете принять его к вычету в том квартале, когда был подписан акт об оказании услуг (п. 8 ст. 171, п. 6 ст. 172 НК РФ). Если место реализации услуг - Казахстан, то в России НДС вы не платите. Налог уплачивается в Казахстане в соответствии с законодательством этого государства (п. 28 Протокола о взимании косвенных налогов в рамках ЕАЭС). Налог у вас удержит казахский заказчик при оплате услуг и сам перечислит его в бюджет.

Вы не сможете принять к вычету "входной" НДС по товарам (работам, услугам), которые вы использовали при оказании услуг резиденту Казахстана, так как местом реализации услуг Россия не является. НДС учтите в стоимости этих товаров (работ, услуг) (пп, 2 п. 2 ст. 170 НК РФ).

Изменение № 2 – Приставы смогут искать должников за границей

Приставы смогут взыскивать долги не только в России, а и за рубежом (Федеральный закон от 01.05.2019 № 97-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О судебных приставах" в части осуществления межгосударственного розыска лиц в соответствии с международными договорами Российской Федерации").



Приставы смогут запрашивать информацию из органов и банков других стран, обрабатывать персональные данные, проверять документы, удостоверяющие личность, опрашивать граждан, обследовать имущество и помещения. Такие полномочия они получают при розыске должников, детей и ответчиков по гражданским делам. Главного судебного пристава наделят правом организации взаимодействия с компетентными органами иностранных государств, а главным приставам регионов разрешат контролировать работу должностных лиц ФССП при межгосударственном розыске.

Изменение № 3 – Общие правила маркировки и отслеживания товара

В России вводится **обязательная маркировка товаров** — с 2019 года.
Например, маркируются шубы, обувь, одежда, табачная продукция.

Что означает маркировка?

- Каждая единица товара помечается уникальным кодом. Его генерирует по запросу производителей и выдает им оператор маркировки — и только он. Коды зашифрованы, подделать их нельзя. Процедура маркировки товаров с 2019 года гарантирует, что повторно их использовать тоже не получится. При списании товара или его продаже конечному покупателю они навсегда выводятся из оборота. С момента выпуска кода и до вывода его из применения государство отслеживает по нему все, что происходит с товаром.
- Создается информационная среда, в которой фиксируются сведения о кодах. В ней отмечается каждая ступень оборота промаркированных товаров: начиная с производства или импорта и заканчивая продажей через онлайн-кассу. О реализации товара сообщает в систему не магазин, а ОФД.
- Создается единый российский каталог с полной информацией о маркированных товарах: их происхождении, производителе, сроке годности и т.п.



В Постановлении Правительства РФ от 26.04.2019 № 515 определены общие правила маркировки товара.

Маркировка не распространяется:

- а) на пробы и образцы товаров в необходимых количествах при их хранении и транспортировке, предназначенные для проведения испытаний в целях оценки соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, актов органов Евразийского экономического союза, а также нормативных технических актов государств - членов Евразийского экономического союза в области стандартизации;
- б) на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации организаторами и участниками международных выставок и ярмарок в качестве образцов и экспонатов и не предназначенные для реализации (продажи);

в) на товары, находящиеся на временном хранении либо помещенные под таможенную процедуру таможенного склада;

г) на товары, помещаемые под таможенную процедуру таможенного транзита для перевозки (транспортировки) по таможенной территории Евразийского экономического союза иностранных товаров, от таможенного органа в месте прибытия до таможенного органа в месте убытия;

д) на товары, помещаемые под таможенную процедуру таможенного транзита для перевозки (транспортировки) по таможенной территории Евразийского экономического союза иностранных товаров, от таможенного органа в месте прибытия до внутреннего таможенного органа;

е) на товары, являющиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации иностранной безвозмездной (гуманитарной) и международной технической помощью;

ж) на товары при их реализации (продаже) в магазинах беспошлинной торговли;

з) на товары при их хранении производителями этих товаров;

и) на товары, изъятые, арестованные, конфискованные или обращенные в доход Российской Федерации иным способом, и товары, взыскание на которые обращено в счет неисполненных обязательств, которые предусмотрены налоговым и таможенным законодательством Российской Федерации, при их приобретении, хранении, транспортировке, реализации (продаже), а также на товары, подлежащие уничтожению, при их хранении и транспортировке;

к) на товары, ввозимые в Российскую Федерацию физическими лицами и приобретенные ими для личного пользования;

л) на товары, предназначенные для официального пользования дипломатическими представительствами, консульскими учреждениями, международными, межгосударственными и межправительственными организациями, их представительствами, а также представительствами государств при них, при их хранении, транспортировке и использовании.

Как наносится маркировка?

Маркировка товаров осуществляется путем формирования и нанесения средств идентификации (кодов маркировки в машиночитаемой форме) на товары, упаковку товаров или на иной материальный носитель, предназначенный для

нанесения средств идентификации, в местах их производства, упаковки (переупаковки) или хранения.

Как оснащаются компании средствами маркировки?

Оснащение участников оборота товаров, обеспечивающих нанесение средств идентификации, соответствующими устройствами регистрации эмиссии осуществляет оператор путем их непосредственной передачи либо предоставления удаленного доступа информационных систем участников оборота товаров, обеспечивающих нанесение средств идентификации, к таким устройствам регистрации эмиссии.

Что указывается в системе маркировки товаров?

Для осуществления регистрации в информационной системе мониторинга участники оборота товаров направляют в информационную систему мониторинга заявление о регистрации, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации или индивидуального предпринимателя, содержащее следующие сведения:

а) наименование участника оборота товаров, являющегося юридическим лицом, или фамилия, имя, отчество (при наличии) участника оборота товаров, являющегося индивидуальным предпринимателем;

б) тип участника оборота товаров (производитель, организация оптовой или розничной торговли, импортер); в) место нахождения участника оборота товаров, являющегося юридическим лицом, или место жительства участника оборота товаров, являющегося индивидуальным предпринимателем;

г) идентификационный номер налогоплательщика участника оборота товаров;

д) фамилия, имя, отчество (при наличии), телефон и адрес электронной почты контактного лица участника оборота товаров.

Кто контролирует маркировку?

Контролирующими органами являются федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие с использованием информационной системы мониторинга функции по контролю (надзору) в сфере обращения товаров, подлежащих маркировке средствами идентификации.

За маркировкой товаров следит налоговый орган.

Изменение № 4 – Расширены возможности заключения долгосрочных соглашений о предоставлении субсидий

Правила принятия решений о заключении долгосрочных соглашений о предоставлении субсидий дополнены условиями, при которых возможно заключение долгосрочных соглашений о предоставлении субсидий, выходящих за пределы срока, на который утверждается трехлетний федеральный бюджет. В частности, с юридическими лицами - коммерческими организациями, не являющимися ГУП (МУП) и юридическими лицами, 100 % акций (долей) которых принадлежит РФ - на осуществление капвложений в объекты транспортной, энергетической и инженерной инфраструктуры, необходимые для реализации инвестиционных проектов, отобранных в соответствии с установленными порядками и критериями к таким инвестиционным проектам.

Проект решения может предусматривать заключение нескольких договоров (соглашений) о предоставлении субсидий и должен содержать следующую информацию:

а) наименования юридических лиц, которым предоставляются субсидии осуществляется по результатам отбора, порядок проведения которого устанавливается нормативным правовым актом, регулирующим порядок предоставления субсидий;

б) цель предоставления субсидий, а также наименования объектов капитального строительства и объектов недвижимого имущества при предоставлении субсидий на осуществление капитальных вложений;

в) предполагаемый (предельный) размер средств федерального бюджета для предоставления субсидий (с распределением по годам предоставления субсидий) (при предоставлении субсидий, и субсидий государственным корпорациям (компаниям) на осуществление капитальных вложений - в отношении каждого объекта капитального строительства или объекта недвижимого имущества);

г) срок действия договоров (соглашений) о предоставлении субсидий;

д) порядок внесения изменений в договоры (соглашения) о предоставлении субсидий в случае уменьшения ранее доведенных в установленном порядке до получателя средств федерального бюджета, предоставляющего субсидии, лимитов бюджетных обязательств на предоставление субсидий (Постановление Правительства РФ от 26.04.2019 N 505 "О внесении изменений в Правила принятия решений о заключении договоров (соглашений) о предоставлении из федерального бюджета субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий федеральным государственным учреждениям) на срок, превышающий срок действия лимитов бюджетных обязательств").



Изменение № 5 – средства застройщиков без счетов эскроу

Установлены критерии, при соответствии которым застройщики вправе привлекать средства дольщиков без использования счетов эскроу.

Определены критерии, при условии соответствия которым застройщик может привлекать денежные средства участников долевого строительства без использования счетов эскроу по договорам участия в долевом строительстве, представленным на государственную регистрацию после 1 июля 2019 года.

Установлены следующие критерии:

Количество заключенных договоров участия в долевом строительстве подтверждает реализацию участникам долевого строительства не менее 10 процентов общей площади жилых и нежилых помещений, машино-мест, в

отношении которых могут быть заключены договоры участия в долевом строительстве, указанных в проектной декларации проекта строительства.

Степень готовности проекта строительства составляет:

а) не менее 30 процентов;

б) не менее 15 процентов, если реализация такого проекта осуществляется:

в рамках заключенных застройщиком договоров о развитии застроенной территории, комплексном освоении территории, в том числе в целях строительства стандартного жилья, комплексном развитии территории по инициативе правообладателей, комплексном развитии территории по инициативе органов местного самоуправления;

в рамках иных договоров или соглашений (в том числе инвестиционных), заключенных застройщиком с органом государственной власти или органом местного самоуправления, если такими договорами или соглашениями предусмотрены обязательства застройщика по передаче объектов социальной и (или) инженерно-технической инфраструктуры в государственную или муниципальную собственность и (или) снос ветхого и аварийного жилья;

в соответствии с градостроительным планом земельного участка или документацией по планировке территории, которыми предусмотрены строительство и (или) реконструкция в границах такой территории объектов инженерно-технической инфраструктуры, объектов социальной инфраструктуры, предназначенных для размещения детских дошкольных учреждений, общеобразовательных школ, поликлиник;

в) не менее 6 процентов, если реализация такого проекта осуществляется:

застройщиком, включенным в перечень системообразующих организаций Российской Федерации;

в соответствии с заключенным застройщиком с органом местного самоуправления либо органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации соглашением о завершении строительства объекта незавершенного строительства и исполнении обязательств застройщика перед гражданами, денежные средства которых привлечены для строительства многоквартирных домов и права которых нарушены, включенными в реестр пострадавших граждан на земельном участке, права на который приобретены застройщиком.

Кроме того, утверждены методика определения соответствия многоквартирного дома, другого объекта недвижимости либо нескольких

многоквартирных домов и других объектов недвижимости в пределах одного разрешения на строительство установленным критериям и перечень документов, необходимых для определения такого соответствия. (Постановление Правительства РФ от 22.04.2019 N 480 "О критериях, определяющих степень готовности многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и количество заключенных договоров участия в долевом строительстве, при условии соответствия которым застройщику предоставляется право на привлечение денежных средств участников долевого строительства без использования счетов, предусмотренных статьей 15.4 Федерального закона "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации", по договорам участия в долевом строительстве, представленным на государственную регистрацию после 1 июля 2019 г."). Документ действует с 1 мая 2019 года.



Изменение № 6 – Новый порядок постановки на учет крупнейших налогоплательщиков

Налоговые органы ставят крупнейших налогоплательщиков на учет в соответствии с графиком и перечнем соответствующих организаций.

изд. ООО «Актуальный менеджмент», *по реч. Е.В.Шестаковой,*
shestakova.ekaterina@gmail.com,
www.lawedication.com, 8-916-656-4207

Не позднее 20 числа месяца, указанного в графике, уполномоченная межрегиональная инспекция направляет в налоговый орган по месту нахождения организации запрос о предоставлении доступа к сведениям о ней из ЕГРН и иных информресурсов. После получения доступа уполномоченная инспекция ставит организацию на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика и присваивает ей новый КПП.

Межрегиональная (межрайонная) инспекция ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам, полномочия которой по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах организацией, состоящей на учете в качестве крупнейшего налогоплательщика, переданы другому уполномоченному налоговому органу, в течение трех рабочих дней со дня предоставления уполномоченному налоговому органу доступа к сведениям об организации осуществляет снятие ее с учета в качестве крупнейшего налогоплательщика и выдает (направляет) такой организации уведомление о снятии ее с учета в этом налоговом органе в качестве крупнейшего налогоплательщика (Приказ Минфина России от 22 марта 2019 г. № 47н "Об утверждении Особенности учета в налоговых органах крупнейших налогоплательщиков и о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2005 г. № 85н").

Изменение № 7 – Как выставлять счета-фактуры при возврате товара с 1 апреля 2019 года?

Вопрос возник в связи с принятием Постановления Правительства от 19.01.2019 №5, в соответствии с которым начиная с 1 апреля 2019 года у покупателя, являющегося плательщиком НДС, отсутствует обязанность по выставлению счетов-фактур по возвращаемым товарам, принятым им на учет. В связи с этим с 1 апреля при возврате покупателем товаров, принятых им на учет до и после указанной даты, продавцом выставляются корректировочные счета-

фактуры. В случае, если по возвращаемым покупателем товарам, ранее принятым им на учет, отсутствуют корректировочные счета-фактуры, то у продавца суммы НДС по таким товарам к вычету не принимаются, а если товары, ранее приобретенные и принятые на учет покупателем, в дальнейшем реализуются на основании договора купли-продажи (договора поставки), по которому покупатель выступает продавцом товаров, а бывший продавец - покупателем, то в отношении таких товаров выставляются счета-фактуры в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 168 НК (Письмо Минфина России от 10.04.2019 № 03-07- 09/25208).



Изменение № 8 – Реестр рисков для налогоплательщиков

До конца года ФНС России запустит Реестр рисков налогоплательщиков.

ФНС России постоянно совершенствует риск-ориентированный подход, внедренный в 2012 году. Тогда впервые были разработаны критерии, по которым налогоплательщики могли сами определить вероятность выездной налоговой проверки.

Очередным этапом стал налоговый мониторинг, в рамках которого крупнейшие компании предоставляют налоговикам онлайн-доступ к своим информационным системам. При его проведении налогоплательщик раскрывает налоговому органу информацию о рисках и контрольных процедурах, а взамен получает мотивированные мнения по сделкам, полное отсутствие выездных

проверок и экономию на их сопровождении. ФНС России, со своей стороны, переориентируется на точечное урегулирование рисков ситуаций.

Отдельное внимание будет уделено совершенствованию подходов к управлению ТОП-10 рисков, идентифицированных налоговыми администрациями (https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/8698195/).



Изменение № 9 – Какие права имеет налоговый орган при повторной налоговой проверке?

Повторная выездная налоговая проверка налогоплательщика может проводиться вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку.

При проведении повторной выездной налоговой проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении повторной выездной налоговой проверки.

Приказом ФНС России от 13.11.2018 N ММВ-7-4/643@ "О структуре и предельной численности территориальных органов Федеральной налоговой службы" утверждены изменения структуры территориальных налоговых органов, в соответствии с которыми межрегиональным инспекциям ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам переданы в подчинение межрайонные инспекции

ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам, с исключением их из структуры управлений ФНС России по субъектам Российской Федерации.

Таким образом, Федеральная налоговая служба отмечает, что с учетом положений Приказа от 13.11.2018 N ММВ-7-4/643@ межрегиональные инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам как вышестоящий налоговый орган наделены полномочиями по назначению повторной выездной налоговой проверки с целью контроля за деятельностью нижестоящего налогового органа, проводившего первоначальную проверку налогоплательщика (<Письмо> ФНС России от 11.04.2019 N СА-4-22/6844@ <О повторной выездной налоговой проверке осуществляемой вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью нижестоящего налогового органа>).

Изменение № 10 – Оплата налогов через проблемные банки

Официальной позиции в отношении уплаты налогов через проблемные банки в законодательстве не установлено.

Однако в <Письме> ФНС России от 29.03.2019 N СА-4-7/5804 <О направлении обзора сложившейся судебной практики по вопросу признания (непризнания) исполненной налоговой обязанности налогоплательщиками, в случае оплаты ими налогов через кредитные организации, которые не имеют возможности исполнить обязанность по перечислению денежных средств в бюджет> говорится следующее.

В Определении от 24.12.2012 N 2260-О Конституционный Суд Российской Федерации указал, что положение пункта 1 статьи 45 Налогового кодекса РФ предоставляет налогоплательщикам возможность, исходя из запланированной хозяйственной деятельности, досрочно, т.е. до наступления срока, установленного налоговым законодательством, уплатить налог.

Вместе с тем в Определении от 25.07.2001 N 138-О Конституционный Суд Российской Федерации отметил, что, исходя из презумпции добросовестности налогоплательщиков в пункте 3 мотивировочной части Постановления от

12.10.1998 N 24-П специально подчеркивается, что конституционные гарантии частной собственности нарушаются повторным списанием налогов в бюджет с расчетного счета только добросовестного налогоплательщика. Следовательно, на недобросовестных налогоплательщиков не распространяются те выводы, которые содержатся в его мотивировочной и резолютивной части, и принудительное взыскание в установленном законом порядке с недобросовестных налогоплательщиков не поступивших в бюджет налогов не нарушает конституционные гарантии права частной собственности.



В Определении Верховного Суда Российской Федерации от 31.07.2017 N 305-КГ17-9501 по делу N А41-27011/2016 по заявлению ООО "ТехДепо" отмечено, что бремя доказывания отсутствия возможности перечислить денежные средства в счет уплаты налоговых обязательств через иные банки в силу статьи 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации возлагается на налогоплательщика.

Данный вывод сделан в контексте установленного факта осведомленности общества об имеющихся проблемах у обслуживающего банка и наличии в действиях налогоплательщика признаков недобросовестности (в том числе в связи с перечислением через "проблемный" банк денежных средств в размерах, превышающих действительные налоговые обязательства и суммы, исчисленные самим обществом в налоговых декларациях за спорные периоды).

Следовательно, такой подход приемлем в случае наличия совокупности доказательств, подтверждающих недобросовестное поведение налогоплательщика, и не снимает с налогового органа обязанности по доказыванию своей позиции.

При этом судами не принимаются отдельные косвенные доказательства, предоставляемые налоговыми органами в обоснование своей позиции.

Например, суды отклоняют доводы налоговых органов о недобросовестности налогоплательщика в связи с тем, что у него имеются расчетные счета в других банках, с которых он ранее осуществлял налоговые платежи (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 26.01.2017 по делу N А40-33295/2016 по заявлению ООО "Франко").

В рамках дела N А06-5011/2017 по заявлению ОАО "Агроспецмонтаж" отклонены доводы налогового органа относительно перечисления денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации в большем размере, чем необходимо для исполнения обязанности по уплате налогов, так как данное обстоятельство само по себе не является достаточным доказательством, свидетельствующим о том, что общество знало (не могло не знать) о неспособности кредитного учреждения обеспечить перечисление налогов в бюджетную систему Российской Федерации.



Что решил суд в налоговом споре об НДС?

Спор № 1 – Вычет по НДС для заявленных контрагентов

Предъявляя к вычету налог на добавленную стоимость по операциям с контрагентами налогоплательщик должен подтвердить не только факт реального приобретения товара (работ, услуг), но и то, что товар приобретен непосредственно у тех контрагентов, которые заявлены в представленных в налоговый орган документах.

Иные доводы, изложенные в кассационной жалобе, повторяют позицию общества по спору, не подтверждают наличие существенных нарушений норм материального права и (или) норм процессуального права, повлиявших на исход дела.

Определение Верховного суда от 17 мая 2019 г. по делу № А73-6368/2018



Спор № 2 – Возможность корректировки НДС при возврате товара

Покупатель в случае возврата товара обязан выставить продавцу этого товара соответствующий счет-фактуру, лишь при наличии которого продавец может реализовать право на **вычет НДС**. Счет-фактура, выставленный ООО «СК Стройсфера» при возврате товара, на момент заявления данных налоговых **вычетов** у общества отсутствовал, в связи с чем, по мнению суда округа, оснований для применения налогового **вычета** по **НДС** в заявленной сумме в 4 квартале 2016 года у налогоплательщика не имелось.

Возврат товара продавцу, обусловленный расторжением договора купли-продажи ввиду нарушения его условий покупателем, означает возвращение сторон договора в исходное положение. В этом случае реализация товара считается несостоявшейся и налог не может быть предъявлен к оплате покупателю, то есть объект налогообложения отсутствует. Следовательно, налогоплательщик вправе требовать корректировки сумм **НДС**, ранее исчисленных при передаче товара покупателю, учитывая гарантированное подпунктом 5 пункта 1 статьи 21 Налогового кодекса право на возврат сумм налога, внесенных в бюджет излишне – при отсутствии объекта налогообложения.

Для случаев возврата товара в пункте 5 статьи 171 и пункте 4 статьи 172 Налогового кодекса установлены специальные правила корректировки ранее начисленных продавцом сумм налога посредством их заявления к **вычету** при условии отражения операций по возврату в бухгалтерском учете и не позднее одного года с момента возврата товара.



Суды первой и апелляционной инстанции при рассмотрении настоящего дела установили, что возврат имущества, являвшегося предметом договора купли-продажи от 18.12.2015, произведен в 4 квартале 2016 года. Отражение в учете налогоплательщика операций по возврату имущества и соблюдение срока заявления налога к **вычету** налоговым органом при рассмотрении дела не оспаривалось. Налогоплательщиком в соответствии с пунктом 3 статьи 168 Налогового кодекса также оформлен корректировочный счет-фактура применительно к такому основанию его выставления как изменение стоимости отгруженных товаров.

Таким образом, судами установлено выполнение налогоплательщиком всей совокупности условий, с наличием которых закон связывает возможность корректировки сумм НДС, ранее исчисленных при передаче имущества, в случае возврата товаров.

Определение Верховного суда от 14 марта 2019 г. по делу № А79-12226/2017

Спор № 3 – Нарушение срока возмещения НДС

Основанием для отказа в возмещении налога послужил вывод инспекции об истечении трехлетнего срока, установленного пунктом 2 статьи 173 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), для их заявления.

Признавая законным оспариваемое решение, суды исходили из доказанности инспекцией факта несвоевременного совершения обществом действий, необходимых для предъявления к вычету НДС, отсутствия достаточных доказательств того, что общество не имело возможности применить спорные налоговые вычеты по НДС, недоказанности обществом того факта, что пропуск срока, предусмотренного пунктом 2 статьи 173 НК РФ, связан с ненадлежащим выполнением инспекцией обязанностей либо другими объективными факторами, препятствующими реализации налогоплательщиком предусмотренного законом права на налоговые вычеты.

Учитывая указанные обстоятельства и руководствуясь положениями Налогового кодекса Российской Федерации, правовой позицией, изложенной в постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30.05.2014 № 33 «О некоторых вопросах, возникающих у арбитражных судов при рассмотрении дел, связанных с взиманием налога на добавленную стоимость», (пункты 27, 28), разъяснений Конституционного Суда Российской Федерации, изложенных в определении от 03.07.2008 № 630-О-П, суды пришли к выводу о нарушении обществом установленного НК РФ срока при подаче декларации за спорный период и законности решения инспекции.

Определение Верховного суда от 12 марта 2019 г. по делу № А40-54545/2018

Спор № 4 – Выплата премий, которая представляет собой скидку

Суды инстанций пришли к выводу о том, что в результате выплаты премий, непосредственно связанных с поставкой автомобилей, представляющих собой форму торговых скидок, применяемых к стоимости товаров, происходило фактически уменьшение стоимости товаров (автомобилей), что должно влечь корректировку поставщиком налоговой базы по налогу на добавленную стоимость по операциям реализации товаров, определенной от первоначальной цены товаров, и, в свою очередь, пропорциональное уменьшение в соответствующих налоговых периодах размера налоговых вычетов по НДС, ранее заявленных Налогоплательщиком. При этом суды указали, что выставление корректировочных счетов- фактур при предоставлении скидок и премий является правом, а не обязанностью поставщика, тогда как восстановление НДС покупателем обязательно, поскольку уменьшается цена товара.



Определение Верховного суда от 29.05.2018 № 308-КГ18-5652 (с. Павлова Н.В., Авингрупп)

Спор № 5 – Вычет по долевому строительству

Налогоплательщик, получивший от застройщика сводный счет-фактуру, имел все основания для предъявления к вычету соответствующих сумм НДС. То изд. ООО «Актуальный менеджмент», *по р. е. Л. В. Шестаковой,*
shestakova.ekaterina@gmail.com,
www.lawedication.com, 8-916-656-4207

обстоятельство, что передача объектов долевого строительства от застройщика не является объектом обложения НДС, равно как и то, что налогоплательщик не являлся непосредственным покупателем работ по возведению объекта капитального строительства, выполненных подрядчиками, не могло выступить основанием для отказа в удовлетворении заявленных требований.

Определение Верховного суда от 17.05.2018 № 301-КГ17-22967 (с. Завьялова Т.В., Антонова М.К., Першуттов А.Г., Старатель)

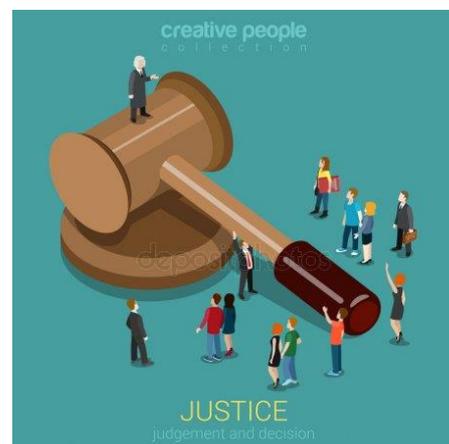


Когда суд не применяет новые положения о необоснованной налоговой выгоде?

Пример № 1 – ошибочное применение статьи 54.1 НК РФ

Решением Арбитражного суда Алтайского края от 04.05.2018 решение инспекции признано недействительным в части доначисления налога с доходов, полученных иностранной организацией (налоговый агент), в сумме 57 929 406 рублей, начисления соответствующих сумм пени и штрафа; в удовлетворении остальной части заявленного требования отказано.

Постановлением Седьмого арбитражного апелляционного суда от 24.07.2018, оставленным без изменения постановлением Арбитражного суда Западно–Сибирского округа от 30.10.2018, решение суда первой отменено в части признания недействительным решения инспекции, в удовлетворении заявленного обществом требования отказано в полном объеме.



Ссылка общества на необходимость применения статьи **54.1** Налогового кодекса Российской Федерации несостоятельна, с учетом того, что обществом не обосновано, как именно соответствующие нормы улучшают положение общества, и по какой причине они должны иметь обратную силу по отношению к деятельности общества (Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 29.05.2018 № 11520).

Определение от 18 февраля 2019 г. по делу № А03-21974/2017 года

Пример № 2 – применение статьи 54.1 НК РФ до 2017 года

Первичные документы общества не подтверждают право на налоговый вычет, поскольку содержат недостоверные сведения, не отвечают требованиям налогового законодательства и не подтверждают реальность хозяйственных операций с заявленными контрагентами, которые обладают признаками номинальных организаций, не располагают необходимыми условиями для осуществления финансово-хозяйственной деятельности и не имеют возможности приобретения и поставки товара, являющегося специфическим.

Ссылка общества на необходимость применения статьи **54.1** Налогового кодекса Российской Федерации признается ошибочной, поскольку положения указанной нормы в силу статьи **2** Федерального закона от 18.07.2017 № 163-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» применяются к проверкам только после вступления данного закона в силу, то есть после 19.08.2017

Определение Верховного суда от 27 декабря 2018 г. по делу № А09-6464/2017

Пример № 3 – взаимная согласованность действий

Суды признали взаимную согласованность действий общества и его контрагентов по созданию фиктивного документооборота, формальному движению денежных средств с целью необоснованного получения вычета по налогу на добавленную стоимость при отсутствии фактического приобретения спорных товаров.

Позиция общества относительно необходимости применения в настоящем деле положений статьи **54.1 Налогового кодекса Российской Федерации**, которая, по мнению заявителя, трактует в пользу налогоплательщика обстоятельства, связанные с выявлением и установлением необоснованной налоговой выгоды, несостоятельна. Согласно положениям названной статьи Кодекса право на вычет может быть реализовано при условии четкой идентификации реального поставщика товара (работы, услуги). В рассматриваемом же случае, как установлено налоговым органом и судами, спорные контрагенты, отраженные в документах, представленных в подтверждение исполнения сделок с обществом, не осуществляли реальные хозяйственные операции.

Определение Верховного суда от 20 ноября 2018 г. по делу № А63-7316/2017



Особенности уплаты земельного налога в 2019 году

В связи с изменениями земельного законодательства, кадастрового учета земли и недвижимости существуют и особенности уплаты земельного налога в 2019 году. Поэтому очень важно изучить изменения законодательства и мнения Минфина.

Земельный налог в отношении земельных участков "для индивидуального жилищного строительства"

Пунктом 1 статьи 388 НК РФ определено, что налогоплательщиками земельного налога признаются организации и физические лица.

При этом Кодекс в целях обложения земельным налогом не предъявляет требований и не устанавливает особенностей налогообложения в зависимости от наличия или отсутствия у физического лица статуса индивидуального предпринимателя.

Предельные размеры налоговых ставок по налогу определены в статье 394 Кодекса.

Согласно положениям пункта 1 статьи 394 Кодекса налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя).

В соответствии с пунктом 2 статьи 394 Кодекса допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка, а также в зависимости от места нахождения объекта налогообложения применительно к муниципальным образованиям, включенным в состав внутригородской территории города федерального значения Москвы в результате изменения его границ, в случае, если в соответствии с законом города федерального значения Москвы земельный налог отнесен к источникам доходов бюджетов указанных муниципальных образований.

В соответствии с положениями подпункта 1 пункта 1 статьи 394 Кодекса в отношении отдельных категорий земельных участков, в том числе приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства, включая индивидуальное жилищное строительство, устанавливается пониженная налоговая ставка 0,3 процента.



Согласно пункту 2 статьи 7 Земельного кодекса Российской Федерации виды разрешенного использования земельных участков определяются в соответствии с классификатором, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере земельных отношений.

В классификаторе видов разрешенного использования земельных участков, утвержденном Приказом Минэкономразвития России от 01.09.2014 N 540, приведено следующее описание вида разрешенного использования земельного участка "для индивидуального жилищного строительства": размещение индивидуального жилого дома (дом, пригодный для постоянного проживания, высотой не выше трех надземных этажей); выращивание плодовых, ягодных, овощных, бахчевых или иных декоративных или сельскохозяйственных культур; размещение индивидуальных гаражей и подсобных сооружений.

По смыслу налогового законодательства пониженные ставки земельного налога устанавливаются для физических лиц, непосредственно использующих земли для индивидуального жилищного строительства (Определение Верховного Суда Российской Федерации от 20.06.2018 N 301-КГ18-7425).

Применение индивидуальным предпринимателем, целью экономической деятельности которого является извлечение прибыли, пониженной ставки земельного налога недопустимо (Определение Верховного Суда Российской Федерации от 15.01.2018 N 305-КГ17-20424).

Необходимость использования земельных участков по целевому назначению для применения пониженной налоговой ставки 0,3 процента в отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства, была отмечена в определениях Верховного Суда Российской Федерации от 21.12.2018 N 307-КГ18-20670 по делу N А66-16992/2017 и от 30.10.2018 N 305-КГ18-16987 по делу N А41-80451/2017.

Таким образом, для применения пониженной налоговой ставки 0,3 процента в отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) для индивидуального жилищного строительства, помимо категории и вида разрешенного использования земельного участка, необходимо также учитывать целевой характер использования указанных земельных участков.



Учитывая изложенное, по мнению Департамента, исчисление земельного налога в отношении земельных участков с видом разрешенного использования "для индивидуального жилищного строительства", используемых в предпринимательской деятельности и предназначенных для дальнейшей перепродажи, осуществляется с учетом налоговой ставки, предусмотренной подпунктом 2 пункта 1 статьи 394 Кодекса (Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 3 апреля 2019 г. № 03-05-04-02/23083 "Об исчислении земельного налога в отношении земельных участков с видом разрешенного использования "для индивидуального жилищного строительства", используемых в предпринимательской деятельности").

Земельный налог для индивидуальных предпринимателей

ФНС напомнила о позиции судов об уплате земельного налога в отношении участков для дачного строительства из земель с/х назначения, принадлежащих ИП. Имеются следующие обстоятельства для применения ставки 1,5% от кадастровой стоимости:

- наличие множественности участков, принадлежащих ИП, основным видом деятельности которого является продажа недвижимости;
- установление признаков коммерческого землепользования, в т.ч. создание на соответствующей территории инфраструктуры, наличие фактов дальнейшей реализации участков.

Налоговики должны учитывать указанные обстоятельства в зависимости от конкретной ситуации (Письмо Федеральной налоговой службы от 24 января 2019 г. № БС-4-21/1089@)

Земельный налог в отношении дачного комплекса

Участки, приобретенные коммерческой организацией под дачный комплекс, не могут облагаться налогом по льготной ставке

Согласно НК РФ ставка земельного налога не может превышать 0,3% для участков, которые используются для личных потребностей при ведении дачного хозяйства или дачного строительства. Эту льготу установили исключительно для граждан и некоммерческих организаций. Коммерческие организации не могут применять ее в отношении участков, приобретенных для строительства дачного комплекса и их последующей реализации в целях извлечения прибыли (Письмо ФНС от 15 января 2019 г. № БС-4-21/279@).

Снижение налоговой нагрузки на земельный налог

Согласно статье 14 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) налог на имущество организаций относится к региональным налогам, а земельный налог и налог на имущество физических лиц, в соответствии со статьей 15 Кодекса, являются местными налогами.

Данные налоги являются одними из основных источников формирования соответственно региональных и местных бюджетов и в федеральный бюджет не поступают.

На основании статьи 372 Кодекса налог на имущество организаций устанавливается Кодексом и законами субъектов Российской Федерации, вводится в действие в соответствии с Кодексом законами субъектов Российской Федерации и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

При установлении этого налога законами субъектов Российской Федерации могут предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

На основании статей 387 и 399 Кодекса земельный налог и налог на имущество физических лиц (далее - местные налоги) устанавливаются Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, вводятся в действие и прекращают действовать в соответствии с Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязательны к уплате на территориях этих муниципальных образований.

При установлении местных налогов представительными органами муниципальных образований определяются налоговые ставки в пределах, установленных Кодексом. Согласно пункту 2 статьи 394 и пункту 5 статьи 406 Кодекса допускается установление дифференцированных налоговых ставок по местным налогам.

Кроме того, в соответствии с пунктом 2 статьи 387 Кодекса и пунктом 2 статьи 399 Кодекса представительным органам муниципальных образований предоставлено право самостоятельно устанавливать дополнительные налоговые льготы по местным налогам, основания и порядок их применения, включая установление размера не облагаемой земельным налогом суммы для отдельных категорий налогоплательщиков.

Учитывая изложенное, вопросы, связанные со снижением налоговой нагрузки для отдельных категорий налогоплательщиков при взимании налога на имущество организаций и земельного налога, должны решаться не на федеральном, а на региональном и местном уровнях соответственно законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации и представительными органами муниципальных образований (законодательными (представительными) органами государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) (Письмо Минфина России от 21.03.2019 г. N 03-01-11/18875).

Получение информации о налогообложении

Согласно статье 102 Налогового кодекса Российской Федерации любые полученные налоговыми органами сведения о налогоплательщике, в том числе о суммах уплаченных ими налогов, составляют налоговую тайну.

В связи с этим в Департаменте отсутствует информация об уплаченных суммах налогов, а также об имеющихся объектах налогообложения.

На основании подпункта 5.1 пункта 1 статьи 21 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщики имеют право на осуществление совместной с налоговыми органами сверки расчетов по налогам, пеням и штрафам, а также на получение акта совместной сверки расчетов по налогам, пеням и штрафам.

Таким образом, для проведения совместной сверки расчетов по транспортному налогу, земельному налогу и налогу на имущество физических лиц налогоплательщик вправе обратиться в налоговый орган по месту жительства.

При этом следует отметить, что транспортный налог, земельный налог и налог на имущество физических лиц исчисляются налоговыми органами на основании сведений, представленных в налоговые органы соответствующими регистрирующими органами.

В связи с этим по вопросам, касающимся уточнения принадлежащих налогоплательщику объектов налогообложения и их характеристик, в том числе находящихся в собственности земельных участков, следует обращаться в соответствующие регистрирующие органы, в частности в Росреестр.

Также сообщается, что Минфин России не уполномочен рассматривать споры налогоплательщиков с налоговыми органами.

На основании статьи 138 Налогового кодекса Российской Федерации акты налоговых органов ненормативного характера, действия или бездействие их должностных лиц обжалуются в вышестоящий налоговый орган и (или) в суд (Письмо Минфина России от 18.03.2019 г. N 03-05-06-04/17403).

Освобождение от уплаты земельного налога

В Департаменте налоговой и таможенной политики рассмотрено обращение и сообщается, что разъяснения по вопросу об освобождении от уплаты транспортного налога. Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, shestakova.ekaterina@gmail.com, www.lawedication.com, 8-916-656-4207

налога, земельного налога и налога на имущество физических лиц направлены письмом от 25 января 2019 г. N 03-05-06-04/4057.

Дополнительно сообщается, что на федеральном уровне налоговые льготы по транспортному налогу не предусмотрены, а по земельному налогу и налогу на имущество физических лиц предусмотрен ограниченный перечень налоговых льгот.

В частности, для отдельных категорий граждан (например, для пенсионеров и лиц предпенсионного возраста) по земельному налогу предусмотрен налоговый вычет на один земельный участок в размере кадастровой стоимости 600 кв. метров его общей площади и по налогу на имущество физических лиц - налоговые льготы в виде полного освобождения от уплаты налога в отношении одного жилого дома, одной квартиры (или комнаты), одного гаража (или машино-места), одного хозяйственного строения (сооружения) площадью до 50 кв. метров, расположенного на садовом или дачном земельном участке.

Налоговые льготы, не предусмотренные Налоговым кодексом Российской Федерации, могут быть установлены по решению законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации в части транспортного налога и по решению представительных органов муниципальных образований - в части земельного налога и налога на имущество физических лиц.

Одновременно сообщается, что на основании части 5 статьи 11 Федерального закона от 2 мая 2006 г. N 59-ФЗ "О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации" в случае, если в письменном обращении гражданина содержится вопрос, на который ему неоднократно давались письменные ответы по существу в связи с ранее направляемыми обращениями, и при этом в обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, может быть принято решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с гражданином по данному вопросу (Письмо Минфина России от 25 марта 2019 г. N 03-05-06-04/19706).

Льготы и преференции «мусорным компаниям»

В Налоговом Кодексе Российской Федерации предусмотрены налоговые преференции, которыми могут воспользоваться вновь создаваемые предприятия, занимающиеся переработкой отходов производства и потребления.

Механизм предоставления налоговых преференций осуществляется в рамках региональных инвестиционных проектов (РИП), территорий опережающего социально-

экономического развития (ТОСЭР), предполагающих создание новых и (или) реконструкцию и модернизацию существующих производств.

Указанные механизмы предусматривают освобождение от уплаты налога на прибыль организаций в федеральный бюджет и значительное снижение ставки налога на прибыль в бюджет субъекта Российской Федерации в течение определенного времени и при выполнении определенных условий.

Так, например, в течение первых пяти лет после получения прибыли, в рамках реализации инвестиционных проектов пониженные ставки налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации, вправе применять организации, являющиеся резидентами территорий опережающего социально-экономического развития, а также организации, находящиеся в ряде территорий Дальневосточного и Сибирского Федеральных округов, осуществившие капитальные вложения в создание новых производств. В последующие пять лет ставка налога для этих организаций, подлежащего зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации, может быть понижена до 10 процентов.

Также с 1 января 2017 года организации, заключившие специальный инвестиционный контракт (далее - СПИК), в соответствии с Федеральным законом от 31.12.2014 N 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации", вправе применить нулевую ставку по налогу на прибыль организаций и по налогу на имущество организаций (по решению региональных властей).



Пониженные налоговые ставки применяются ко всей прибыли организации, а в части зачисления в федеральный бюджет устанавливается в размере 0 процентов в течение периода применения пониженной налоговой ставки налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Данная преференция предоставляется таким налогоплательщикам при условии, что доходы от реализации товаров, произведенных в результате реализации инвестиционного

проекта, составляют не менее 90 процентов всех доходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Кроме этого существует возможность использования механизма "амортизационной премии" (единовременное уменьшение налоговой базы на капитальные вложения в размере 10% (для отдельных объектов - 30%) суммы инвестиций в объекты основных средств), а также применения повышающих коэффициентов к норме амортизации.

Субъектам Российской Федерации предоставлено право дифференцировать налоговые ставки по налогу на имущество организаций в зависимости от категории налогоплательщика.

С 1 января 2017 года для налогоплательщиков участников РИП, которые осуществили капитальные вложения (в определенном размере) в создание или модернизацию основных средств, появилась возможность уплачивать уменьшенный налог на прибыль организаций, исчисленный с применением пониженных ставок налога (не ниже 10%), в течение периода, пока сумма недоплаченного налога не станет равна сумме осуществленных капитальных вложений (гринфилд-проекты).

С 1 января 2018 года налогоплательщикам предоставлено право уменьшать исчисленную сумму налога на прибыль организаций на сумму расходов, связанных с приобретением (созданием) или модернизацией (реконструкцией) объектов основных средств - так называемый инвестиционный налоговый вычет.

При этом налогоплательщику предоставлен выбор: либо применять механизм амортизационной премии и начисления амортизации по объектам основных средств, либо применять к ним инвестиционный налоговый вычет. Также предоставлено право на применение инвестиционного налогового вычета и пределы его применения устанавливаются законом соответствующего субъекта Российской Федерации. При этом указанное право автоматически распространяется и в отношении налога, подлежащего уплате в федеральный бюджет. Данный порядок действует 10 лет.

В соответствии со статьей 14 Налогового кодекса Российской Федерации налог на имущество организаций относится к региональным налогам, а земельный налог на основании статьи 15 Налогового Кодекса является местным налогом.

Законодательным (представительным) органам государственной власти субъектов Российской Федерации, представительным органам муниципальных образований предоставлено право при установлении региональных и местных налогов для организаций определять конкретные налоговые ставки в пределах, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, а также предусматривать налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками.

Учитывая изложенное, вопрос о предоставлении налоговых льгот, снижении налоговых ставок по региональным и местным налогам может быть решен на

региональном (местном) уровне без внесения изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации (Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 11 апреля 2018 г. N 03-01-11/23824).

Льготы многодетным семьям

В соответствии со статьей 15 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) земельный налог и налог на имущество физических лиц относятся к местным налогам.

Земельный налог и налог на имущество физических лиц являются одними из основных источников формирования доходной базы местных бюджетов и в федеральный бюджет не поступают.



Средства от уплаты данных налогов направляются на решение социально-экономических задач, стоящих перед органами местного самоуправления.

Согласно статьям 387 и 399 Кодекса земельный налог и налог на имущество физических лиц соответственно устанавливаются Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), вводятся в действие и прекращают действовать в соответствии с Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) и обязательны к уплате на территориях этих муниципальных образований и указанных субъектов Российской Федерации.

Пунктом 1 статьи 388 Кодекса определено, что налогоплательщиками земельного налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения в соответствии со статьей 389 Кодекса, на

праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения, если иное не установлено указанным пунктом статьи 388 Кодекса.

На основании статьи 400 Кодекса налогоплательщиками налога на имущество физических лиц признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения в соответствии со статьей 401 Кодекса. Так, объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования (города федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя): жилой дом; жилое помещение (квартира, комната); гараж, машино-место; единый недвижимый комплекс; объект незавершенного строительства; иные здание, строение, сооружение, помещение.

Статьями 395 и 407 Кодекса установлены перечни категорий налогоплательщиков, освобождаемых соответственно от уплаты земельного налога и налога на имущество физических лиц. Такая категория налогоплательщиков как многодетные семьи в данные перечни не включена.

Вместе с тем обращаем внимание, что согласно статьям 387 и 399 Кодекса при установлении соответственно земельного налога и налога на имущество физических лиц представительными органами муниципальных образований (законодательными (представительными) органами государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) устанавливаются налоговые льготы, не предусмотренные Кодексом, основания и порядок их применения налогоплательщиками.

Учитывая изложенное, решение вопросов, связанных с предоставлением многодетным семьям налоговых льгот по уплате земельного налога и налога на имущество физических лиц, относится к компетенции представительных органов муниципальных образований (законодательных (представительных) органов государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), на территории которых введены эти налоги (Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 31 января 2017 г. N 03-05-06-02/4709).

Изменение кадастровой СТОИМОСТИ

С 1 января 2019 года вступает в силу новый порядок применения измененной в течение налогового периода кадастровой стоимости земельного участка и будет применяться к сведениям об изменении кадастровой стоимости, внесенным в ЕГРН по основаниям, возникшим с 1 января 2019 года.

Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*,
shestakova.ekaterina@gmail.com,
www.lawedication.com, 8-916-656-4207

В этой связи сообщается, что кадастровая стоимость земельного участка, измененная на основании решений комиссии или суда, принятых после 1 января 2019 года (в том числе по искам, поданным до 1 января 2019 года), и внесенная в ЕГРН, будет учитываться при исчислении налога начиная с даты начала применения кадастровой стоимости, являющейся предметом оспаривания.

При этом отмечено, что перерасчет сумм ранее исчисленного земельного налога для налогоплательщиков - физических лиц будет осуществляться не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году направления налогового уведомления в связи с перерасчетом.

В соответствии с пунктом 1.1 статьи 391 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 3 августа 2018 г. N 334-ФЗ "О внесении изменений в статью 52 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации") в случае изменения кадастровой стоимости земельного участка на основании установления его рыночной стоимости по решению комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости или решению суда сведения о кадастровой стоимости, установленной решением указанной комиссии или решением суда, внесенные в Единый государственный реестр недвижимости, учитываются при определении налоговой базы начиная с даты начала применения для целей налогообложения кадастровой стоимости, являющейся предметом оспаривания.

Изменения, предусмотренные Федеральным законом от 3 августа 2018 г. N 334-ФЗ "О внесении изменений в статью 52 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации", вступят в силу с 1 января 2019 года и будут применяться к сведениям об изменении кадастровой стоимости, внесенным в Единый государственный реестр недвижимости по основаниям, возникшим с 1 января 2019 года.

Одним из таких оснований является решение комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости или решение суда об установлении рыночной стоимости объекта недвижимости.

Таким образом, кадастровая стоимость земельного участка, измененная на основании решений комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости или суда об установлении рыночной стоимости этого объекта налогообложения, принятых после 1 января 2019 года (в том числе по искам, поданным до 1 января 2019 года), и внесенная в Единый государственный реестр недвижимости, будет учитываться при определении налоговой базы по земельному налогу начиная с даты начала применения для целей налогообложения кадастровой стоимости, являющейся предметом оспаривания.

При этом следует учитывать положения пункта 2.1 статьи 52 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 3 августа 2018 г. N 334-ФЗ "О

внесении изменений в статью 52 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"), согласно которому перерасчет сумм ранее исчисленного земельного налога для налогоплательщиков - физических лиц будет осуществляться не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году направления налогового уведомления в связи с перерасчетом, а также положения пункта 7 статьи 78 Налогового кодекса Российской Федерации, устанавливающего трехлетний срок для подачи заявления о зачете (возврате) излишне уплаченного налога (Письмо Минфина России от 27 сентября 2018 г. N 03-05-05-02/69137).



Спортивный туризм

Если в 90-х и 2000-х годах можно было увидеть молодежь в парках и скверах, то сегодня и законодательство в отношении употребления спиртных напитков изменилось, пропагандируется здоровый образ жизни и многие школьники и студенты предпочитают спортивный туризм. Понятно, что спортивный туризм имеет большие перспективы.

Перспективы развития спортивного туризма

Перспективы развития спортивного туризма достаточно большие, но связаны как с обновлением существующей инфраструктуры, так и со строительством новой.



Перспективы спортивного туризма связаны, прежде всего с многолетними спортивными традициями, наличием системы туристических клубов. Существуют и спортивные секции, например, секции по фигурному катанию, которые проводят специальные спортивные сборы.

Непосредственно спортивный туризм включен в реестр видов спорта.

Спортивный туризм имеет достаточно много разновидностей, поэтому каждый может выбрать тот вариант, который по душе, например, те, кто занимается каким-либо видом спорта интересны различные сборы, где можно обменяться опытом, создать свою команду и заодно потренироваться.

В Европейских странах очень развит пешеходный туризм, который предполагает передвижение пешком, там существует городской туризм и передвижение по пересеченной местности. Сегодня в России тоже развивается например, скандинавская ходьба.

Развиваются и виды туризма, которые непосредственно связаны с конкретным видом спорта, например, лыжный туризм, горный туризм, так развиваются горные лыжи, чему способствует строительство горнолыжных трасс в Сочи, на Дальнем Востоке. Летом развиваются водные виды спорта, такие как сплавы на реках, судах. А вот в горы поднимаются туристические группы, спелеотуристы исследуют пещеры, а также затопленные ниши. Кто-то любит парусный туризм, яхтинг или заплывы во внутренних водах или открытом море.

В целом, в настоящее время можно наблюдать бурное развитие туризма, в этой связи и спортивный туризм достаточно интересен для многих.

В настоящее время во многих регионах существуют уже построенные объекты, например, объекты, которые остались после Олимпиады в Сочи и после XXVII Всемирной летней Универсиады в Казани, Чемпионата мира по хоккею-2016, Чемпионата мира по футболу 2018



Такие туры часто рассчитаны на наиболее активную часть населения, это детей и молодежь, которые интересуются спортивной жизнью, достаточно активны, любят передвигаться, путешествовать. При этом те, кто любит спортивный туризм, не очень требовательны и спокойно могут размещаться в гостиницах 3-х звезд, которых достаточно много.

Спортивные мероприятия собирают большое количество любителей спорта, которые готовы ради своих кумиров и любимых видов спорта преодолевать большие расстояния.

Но естественно, спортивный туризм имеет и свои минусы.

Минусы спортивного туризма

Развитие спортивного туризма сопряжено с определенными сложностями. Во-первых, строительные объекты, которые построены были к различным мероприятиям устаревают и выходят из строя, многие из объектов приходится переоснащать или переоборудовать ввиду небольшого спроса и значительных вложений в содержание подобных объектов.

Во-вторых, существует достаточно большая проблема, которая связана с достаточно дорогими авиабилетами, а также затратами, связанными с развитием спорта, в целом. К сожалению, не все родители и не все студенты могут себе позволить дорогостоящие поездки на Алтай, Байкал, Дальний Восток или Сочи. Российский туризм часто сталкивается с проблемами отсутствия у большинства населения ресурсов для постоянных поездок по России.

В-третьих, спортивный туризм не носит массовый характер, нельзя сказать, что любой знает, какие где проходят сборы, в каком месте. В настоящее время нет централизованной системы спортивных сборов, когда в зависимости от вида спорта возможно узнать, где проводятся, какие сборы, какие спортивные мероприятия и соответственно поехать на такое мероприятие.

В-четвертых, не все организаторы являются добросовестными, иногда тем, кто выбирает спортивный туризм кроме самих тренировок приходится самостоятельно подбирать транспорт, место проживания, организовывать самостоятельно питание. В этой связи сама поездка может быть дискомфортной.

Пятой проблемой является уровень сложности спортивных путешествий. К сожалению, мы можем выбрать в зависимости от возраста книги, журналы и фильмы, но вот в отношении спортивного туризма такие критерии отсутствуют. При этом фактически свои возможности оценивает путешественник на свой страх и риск, а вот уровень безопасности ему никто не гарантирует. В этой связи достаточно много случаев травматизма и даже смертельных случаев, случаев схода лавин и отсутствия присмотра за детьми в спортивных лагерях. К сожалению, нет специальной комиссии, которая бы контролировала систему маршрутов, проверяла подготовленность групп туристов и опыта участия в тех или иных путешествиях. Действительно, ни каждому по плечу покорить без специальной подготовки вершины более 7000 метров, совершать восхождения и ездить по горнолыжным трассам. Но вот туроператоры не всегда предупреждают о тех сложностях и проблемах, которые могут возникнуть на практике. В этой связи должна быть установлена единая система рейтинга маршрутов. Важно, чтобы потенциальный турист мог сам оценить сложность, понять, подходит ли ему тот или иной маршрут, обладает ли он

соответствующими навыками или ему не стоит рисковать. Одновременно отсутствует система оповещения о проблемах, которые возникают на спортивных трассах, в горах и на иных спортивных объектах, в этой связи поисковые операции, которые проводятся для поиска нерадивых туристов, часто заканчиваются ничем, поскольку оперативные каналы поиска спортивных туристов, попавших в затруднительную ситуацию.

Кроме того, в настоящее время не ведется пропаганда спортивного туризма, в связи с чем у основной массы народа нет ни малейшего представления о возможностях такого вида туризма, о тех позитивных моментах, которые с ним связаны. Например, не все представляют пользу в виде снижения веса, улучшения здоровья. Если человек не занимается спортом профессионально, то получить информацию о наличии спортивных туров для тех, кто хочет заняться новым видом спорта, достаточно сложно. Такая работа должна вестись на региональном, местном и даже федеральном уровне.



Официальная статистика

Несмотря на проблемы спортивного туризма, опубликованные данные Росстата за 2017-2018 годы говорят об увеличении количества туристов по сравнению с прошлым периодом. Так, в 2016 году в коллективных средствах размещения были размещены 48,4 млн российских граждан, а в 2017 году уже 53,6 млн. За январь-сентябрь 2018 года в гостиницах было размещено 41,6 млн., в то время как за аналогичный период 2017 года – 36,8 человек.

Количество ночующих в российских отелях иностранцев также увеличилось в 2017 году: на 2 млн человек по сравнению с предыдущим, 2016-м, годом. За январь-сентябрь 2018 это были 7,3 млн против 6 млн за 9 месяцев 2017 года.

Растут и доходы гостиниц. В 2016 году они заработали 418 млрд руб., а в 2017 году уже 485 млрд. Тенденция на увеличение выручки сохранилась и в 2018 году: 406 млрд руб. за 9 месяцев против 324 млрд за тот же период 2017-го года.

Оборот общественного питания вырос в 2017 году по сравнению с предыдущим, 2016-м, на 85,9 млрд рублей.

Объем санаторно-курортных услуг в 2017 году, напротив, уменьшился на 1,9 млрд рублей по сравнению с 2016 годом. Но в 2018 году показатели за 9 месяцев выше прошлогодних почти на 12 млрд рублей¹.

Следует обратить внимание, что в настоящее время нельзя с точностью сказать, какой регион является более востребованным с точки зрения спортивного туризма. Вместе с тем, существует рейтинг наиболее привлекательных туристических направлений в Российской Федерации.

Национальный туристический рейтинг 2018

№ пп	Наименование субъекта РФ	Общее количество баллов
1	Город федерального значения Москва	105
2	Краснодарский край	104,4
3	Московская область	104
4	Город федерального значения Санкт-Петербург	103,7
5	Республика Крым	97,4
6	Алтайский край	92,5
7	Свердловская область	92,2
8	Приморский край	92,1
9	Нижегородская область	92
10	Республика Башкортостан	88,2

¹ <http://russia-rating.ru/info/14699.html>

11	Ставропольский край	88
12	Республика Татарстан	85,4
13	Иркутская область	83,8
14	Пермский край	82,2
15	Челябинская область	81,8
16	Ростовская область	81,2
17	Новосибирская область	81,1
18	Тверская область	81
19	Тюменская область	80,3
20	Самарская область	79,6

Однако важно отметить, что объем туристических услуг растет не во всех регионах страны, что говорит о неравномерности развития туристической отрасли.

Объем платных туристических услуг (тыс.руб)

	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.	Динамика по сравнению с аналогичным показателем 2017г. (+/- %)
Российская Федерация	55 755 534,8	60 475 445,5	8,47
Центральный федеральный округ	13 726 281,7	13 678 744,5	-0,35
Белгородская область	431 519,2	446 696,6	3,52
Брянская область	119 655,5	130 516,7	9,08
Владимирская область	801 600,7	537 367,5	-32,96
Воронежская область	642 314,6	606 885,9	-5,52
Ивановская область	370 050,3	374 081,3	1,09

Калужская область	252 882,6	284 381,3	12,46
Костромская область	111 425,1	102 522,8	-7,99
Курская область	188 702,2	199 266,5	5,60
Липецкая область	405 433,1	438 464,6	8,15
Московская область	3 292 786,3	3 364 685,6	2,18
Орловская область	263 336,0	256 910,7	-2,44
Рязанская область	198 528,8	205 233,1	3,38
Смоленская область	64 300,8	60 378,0	-6,10
Тамбовская область	59 463,4	100 856,8	69,61
Тверская область	452 495,4	483 832,4	6,93
Тульская область	549 187,5	564 253,9	2,74
Ярославская область	277 657,3	301 014,1	8,41
г.Москва	5 244 942,9	5 221 396,7	-0,45
Северо-Западный федеральный округ	5 363 922,3	5 809 644,9	8,31
Республика Карелия	366 290,4	372 852,2	1,79
Республика Коми	382 230,8	471 793,2	23,43
Архангельская область	606 244,2	729 187,0	20,28
Ненецкий автономный округ	44 027,3	56 562,1	28,47
Архангельская область (без автономного округа)	562 216,9	672 624,9	19,64
Вологодская область	710 193,3	791 933,1	11,51
Калининградская область	537 675,1	604 642,0	12,45
Ленинградская область	140 985,3	151 202,4	7,25
Мурманская область	171 811,2	178 864,1	4,11
Новгородская область	138 101,4	138 634,2	0,39
Псковская область	172 702,4	184 557,8	6,86
г.Санкт-Петербург	2 137 688,2	2 185 978,9	2,26
Южный федеральный округ (с 29.07.2016)	5 987 403,7	5 987 218,6	0,00
Республика Адыгея	47 417,0	49 643,2	4,69
Республика Калмыкия	48 648,3	29 240,5	-39,89
Республика Крым	1 008 033,9	998 031,8	-0,99
Краснодарский край	2 499 061,5	2 825 156,3	13,05
Астраханская область	254 351,0	187 000,0	-26,48
Волгоградская область	926 052,5	668 207,4	-27,84
Ростовская область	1 183 460,1	1 224 524,4	3,47

г. Севастополь	20 379,4	5 415,0	-73,43
Северо-Кавказский федеральный округ	2 673 994,7	2 604 272,3	-2,61
Республика Дагестан	1 169 506,0	1 098 780,7	-6,05
Республика Ингушетия	22 541,7	24 034,5	6,62
Кабардино-Балкарская Республика	511 154,6	508 805,1	-0,46
Карачаево-Черкесская Республика	20 828,6	22 290,0	7,02
Республика Северная Осетия - Алания	116 066,2	113 064,6	-2,59
Чеченская Республика	182 520,0	197 520,0	8,22
Ставропольский край	651 377,6	639 777,4	-1,78
Приволжский федеральный округ	9 106 457,1	10 781 553,9	18,39
Республика Башкортостан	1 231 958,0	1 147 962,0	-6,82
Республика Марий Эл	77 780,4	128 887,6	65,71
Республика Мордовия	182 083,5	196 166,4	7,73
Республика Татарстан	1 064 196,8	1 407 110,7	32,22
Удмуртская Республика	179 702,1	188 190,9	4,72
Чувашская Республика	404 381,2	447 714,9	10,72
Пермский край	588 563,4	1 435 769,0	143,94
Кировская область	280 210,8	314 971,9	12,41
Нижегородская область	2 869 804,2	3 241 117,4	12,94
Оренбургская область	145 981,8	132 814,0	-9,02
Пензенская область	385 794,2	366 825,2	-4,92
Самарская область	781 462,6	912 480,1	16,77
Саратовская область	438 779,0	471 546,2	7,47
Ульяновская область	475 759,1	389 997,6	-18,03
Уральский федеральный округ	7 675 087,0	9 193 727,1	19,79
Курганская область	264 114,7	338 903,3	28,32
Свердловская область	4 272 761,1	4 930 068,9	15,38
Тюменская область	1 460 209,1	1 604 327,5	9,87
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	693 443,0	789 341,1	13,83
Ямало-Ненецкий автономный округ	159 463,1	167 131,2	4,81
Тюменская область (без автономных округов)	607 303,0	647 855,2	6,68

Челябинская область	1 678 002,1	2 320 427,4	38,29
Сибирский федеральный округ	7 435 924,4	8 584 620,2	15,45
Республика Алтай	73 102,8	70 944,0	-2,95
Республика Бурятия	479 786,6	507 372,8	5,75
Республика Тыва	12 685,9	15 483,4	22,05
Республика Хакасия	68 112,7	80 414,4	18,06
Алтайский край	289 314,6	407 333,3	40,79
Забайкальский край	219 321,4	333 807,3	52,20
Красноярский край	994 553,0	1 118 951,4	12,51
Иркутская область	692 542,1	940 616,2	35,82
Кемеровская область	1 912 002,3	1 959 763,8	2,50
Новосибирская область	1 590 998,1	1 690 699,9	6,27
Омская область	657 214,9	684 538,2	4,16
Томская область	446 290,0	774 695,5	73,59
Дальневосточный федеральный округ	3 726 596,2	3 835 664,0	2,93
Республика Саха (Якутия)	241 538,4	277 040,8	14,70
Камчатский край	347 383,9	338 434,4	-2,58
Приморский край	1 010 063,1	1 110 413,9	9,94
Хабаровский край	530 285,0	579 517,7	9,28
Амурская область	1 068 551,6	1 031 624,2	-3,46
Магаданская область	155 002,7	88 471,6	-42,92
Сахалинская область	270 473,1	289 699,6	7,11
Еврейская автономная область	43 882,2	48 371,5	10,23
Чукотский автономный округ	59 416,2	72 090,3	21,33

Но в целом, туристическая отрасль приносит прибыль, поэтому развитие туризма в целом является перспективным направлением бизнеса.

Отдельные показатели деятельности организаций туристической индустрии (по сумме кодов ОКВЭД-2007, входящих в собирательную группировку "Туризм")
(по полному кругу организаций (без учета индивидуальных предпринимателей)²)

Наименование статистических показателей	Срок публикации на сайте	Единица измерения	2014	2015	2016
-----------------------------------------	--------------------------	-------------------	------	------	------

² http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/retail/#

Число организаций	5 октября	единица	72 744	85 115	86 968
Число прибыльных организаций	5 октября	единица	53 390	62 592	64 821
Число убыточных организаций	5 октября	единица	19 354	22 523	22 147
Выручка (без НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	5 октября	млрд. рублей	2 531,9	2 815,3	3 103,4
Прибыль	5 октября	млрд. рублей	224,7	155,0	302,6
Убыток	5 октября	млрд. рублей	211,7	325,4	141,7
Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток)	5 октября	млрд. рублей	13,0	-170,4	161,0
Ввод в действие объектов туризма					
гостиницы	7 апреля	мест	10 328	11 976	10 822
санатории		коек	1 378	395	356
дома отдыха		мест	1 482	709	730
туристские базы		мест	1 522	358	371
мотели		мест	516	25	149
кемпинги		мест	86	28	60

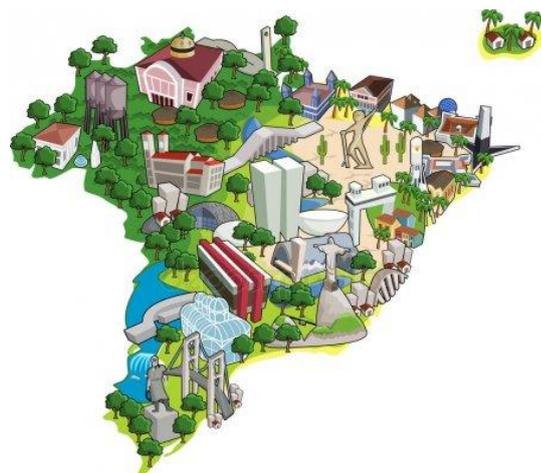
Какие направления спортивного туризма важно развивать?

Существует достаточно много направлений, которые можно и нужно развивать. Так, для того, чтобы наша страна сохраняла и преумножала свои спортивные рекорды, нужно развивать поездки школьников, детей из разных спортивных школ в разные регионы, обмен между школами. Часто затраты ложатся на плечи родителей, которые не могут себе позволить дорогостоящие поездки. В итоге, даже дети с врожденными хорошими спортивными данными не всегда могут пробиться и иметь спортивные достижения.

Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*,
shestakova.ekaterina@gmail.com,
www.lawedication.com, 8-916-656-4207

Также важно, чтобы спортивный туризм стал массовым, когда любой может развивать свои хобби, а спорт становится неотъемлемой частью жизни. Для этого важно развивать массовый и любительский спорт, когда не только дети, но и взрослые могут присоединиться к спортивным клубам, выступать на соревнованиях и проводить время так, как нравится.

Важно развивать направления туризма, которые одновременно позволяют поддерживать уже существующие спортивные объекты. Но для этого важно снизить себестоимость спортивных поездок.



В заключении необходимо отметить, что естественно туризм сегодня развивается во многих странах, имеет большие перспективы, и поскольку сегодня многие хотят быть здоровыми и красивыми, и все больше людей хочет заниматься спортом.

Управляющая компания или ТСЖ

Шестакова Е.В., Яворская А.Г.

Сегодня не все довольны управляющими компаниями и ТСЖ, и причин может быть достаточно много: это и некачественное с перебоями оказание услуги, и перебои в электроэнергии и водоснабжении, и прорыв коммуникаций, и нереальные цены на коммунальные услуги.



Возможности выбора управления

Возможности выбора управляющей компании есть всегда. Не нужно помнить, что в регионах ситуация с выбором компании совершенно различна.

В жилищном законодательстве говорится о возможности выбора из нескольких форм управления многоквартирными домами.

Обычно дела ведет управляющая компания. Но иногда жильцы решают взять на себя бремя по содержанию дома и создают ТСЖ.

ТСЖ (товарищество собственников жилья)	Представляет собой некоммерческую организацию, которая создана собственниками квартир. Цель – управление домом.
Органы	Правление, общие собрания, председатели. Если

управления	невозможно выбрать председателя среди «своих» (жильцов), тогда приглашают управляющего, который будет работать на основании трудового договора. Работодатель в данном случае – это ТСЖ
------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Управляющей компанией называют коммерческую организацию, которая оформлена как юр. лицо.

Она предоставляет услуги по управлению и содержанию объекта на возмездной основе.

Существует три различных формы управляющих компаний.

Компании	Что не ухаживают за домами, а привлекают субподрядчика для этого
Эксплуатационные фирмы	Что самостоятельно решают все текущие проблемы дома
Гибридные	Которые обеспечивают содержание объекта и оказывают ряд коммунальных услуг

Какие у них функции?

Обязательства каждой организации прописываются в ст. 137 ЖК России. Они:

Создают условия	Которые обеспечат поддержание необходимого санитарного состояния имущественных объектов, что являются общедомовыми
Проводят ремонтные работы	И занимаются благоустройством территории
Соблюдают права владельцев квартир	Разрабатывая методы управления
Принимают меры по предотвращению действия третьего лица	Что противоречат интересам жильцов
Представляют интересы	В сторонних организациях, уполномоченных

Официальных статистических данных, что выбирают и почему граждане, нет. Однако по результатам исследований, в настоящее время работают 14,8 тыс. управляющих компаний (УК), 73,3 тыс. ТСЖ, 11,5 тыс.З.

Управляющие компании и ТСЖ выбирают в больших городах, часто такие формы управления являются навязанными гражданам. Большинство граждан не присутствуют на собраниях, так как работают и просто им некогда интересоваться вопросами управления многоквартирных домов, а вот отказаться от компании, которая завышает тарифы, достаточно сложно, если не невозможно. Но проблема с выбором управляющей компании и ТСЖ связана также с достаточно сложным хозяйством города, апатичностью большинства населения и лоббированием интересов управляющими компаниями и ТСЖ.

Более активными являются жители в отдельных районах страны. Непосредственное управление собственниками жилья осуществляется в районах с малоэтажным жилищным фондом, в частности, %: Ставропольский край – 67,7; Северная Осетия – Алания – 62,3; Республика Бурятия – 60; области: Омская – 38,2; Тамбовская – 32,1; Вологодская – 32; Республика Саха (Якутия) – 31,7; Приморский край – 30,36.

Какие общие особенности и различия в управляющих компаниях и ТСЖ?

Основными схожими чертами являются задачи, которые поставлены перед управляющими компаниями и ТСЖ.

Согласно статье 137 ЖК РФ товарищество собственников жилья вправе:

1) заключать в соответствии с законодательством договор управления многоквартирным домом и иные обеспечивающие управление многоквартирным домом, в том числе содержание и ремонт общего имущества в многоквартирном доме, договоры;

³ <https://www.gkh.ru/article/94298-analiz-rynka-upravleniya-mnogokvartirnymi-domami-v-rossiyskoy-federatsii>

2) определять смету доходов и расходов на год, в том числе необходимые расходы на содержание и ремонт общего имущества в многоквартирном доме, затраты на капитальный ремонт и реконструкцию многоквартирного дома, специальные взносы и отчисления в резервный фонд, а также расходы на другие установленные настоящей главой и уставом товарищества цели;

3) устанавливать на основе принятой сметы доходов и расходов на год товарищества размеры платежей и взносов для каждого собственника помещения в многоквартирном доме в соответствии с его долей в праве общей собственности на общее имущество в многоквартирном доме;

4) выполнять работы для собственников помещений в многоквартирном доме и предоставлять им услуги;

5) пользоваться предоставляемыми банками кредитами в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством;

6) передавать по договору материальные и денежные средства лицам, выполняющим для товарищества работы и предоставляющим товариществу услуги;

7) продавать и передавать во временное пользование, обменивать имущество, принадлежащее товариществу.

В случаях, если это не нарушает права и законные интересы собственников помещений в многоквартирном доме, товарищество собственников жилья вправе:

1) предоставлять в пользование или ограниченное пользование часть общего имущества в многоквартирном доме;

2) в соответствии с требованиями законодательства в установленном порядке надстраивать, перестраивать часть общего имущества в многоквартирном доме;

3) получать в пользование либо получать или приобретать в общую долевую собственность собственников помещений в многоквартирном доме земельные участки для осуществления жилищного строительства, возведения хозяйственных и иных построек и их дальнейшей эксплуатации;

4) осуществлять в соответствии с требованиями законодательства от имени и за счет собственников помещений в многоквартирном доме застройку прилегающих к такому дому выделенных земельных участков;

5) заключать сделки и совершать иные отвечающие целям и задачам товарищества действия.

Организационные функции УК:

занимается организацией общего собрания с собственниками квартир;

осуществляет взаимодействие с коммунальной организацией;

обеспечивают соответствующий уровень жилищных условий.

На основании статьи 155 ЖК РФ управляющая организация, товарищество собственников жилья либо жилищный кооператив или иной специализированный потребительский кооператив, которые получают плату за коммунальные услуги, осуществляют расчеты за ресурсы, необходимые для предоставления коммунальных услуг, с лицами, с которыми такими управляющей организацией, товариществом собственников жилья либо жилищным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом заключены договоры холодного и горячего водоснабжения, водоотведения, электроснабжения, газоснабжения (в том числе поставки бытового газа в баллонах), отопления (теплоснабжения, в том числе поставки твердого топлива при наличии печного отопления).

И ТСЖ и управляющая компания имеют одинаковые особенности в налогообложении. если исполнителем являются ТСЖ, жилищный или иной специализированный потребительский кооператив либо управляющая организация, то расчет размера платы за коммунальные услуги, а также приобретение холодной, горячей воды, услуг водоотведения, электрической энергии, газа и тепловой энергии осуществляются по тарифам, установленным в соответствии с законодательством РФ. Такие тарифы используются для расчета оплаты коммунальных услуг гражданами, при этом увеличение тарифов на сумму НДС нормативными актами не предусмотрено (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 21.06.2012 по делу N А29-4657/2011).

Но вот структура управления в ТСЖ и управляющей компании будет различной.

Структура управляющей компании



Структура ТСЖ



Также имеются различия в организационно-правовой форме. Товарищество собственников жилья – это некоммерческая организация в организационно-правовой форме - товарищество собственников недвижимости (ч. 1 ст. 135 ЖК РФ, п. 3 ст. 50 ГК РФ). Управляющая компания – это коммерческая организация (ст. 50 ГК РФ).

Различаются также учредители управляющей компании и ТСЖ. Если

Товарищество собственников жилья представляет собой объединение собственников помещений в многоквартирном доме (ч. 1 ст. 135 ЖК РФ), то управляющая компания представляет собой объединение предпринимателей - физических и юридических лиц.

В целом, можно представить различия в виде таблицы.

ТСЖ	УК
Некоммерческое предприятие	Коммерческая фирма
Основная цель – управление домом с учетом интересов всех жильцов без желания заработать	Цель – получить прибыль при управлении домом
Общество имеет свой счет в банке, куда	Если необходимо провести

перечисляются средства при внесении квартплаты, а также прибыли от сдачи помещения в аренду. При наличии дополнительной прибыли организуют дополнительные работы, направленные на благоустройство дома	дополнительные работы, жильцам придется понести дополнительные траты
Свобода в выборе поставщика и подрядчика	Компания сама решает, услугами каких субподрядчиков пользоваться
Любое решение принимается на собрании	Решения принимают без учета мнения жильцов
Есть возможность контролировать выполнение работ	Контроль невозможен
Не всегда есть люди, которые разбираются в определенных вопросах	Работает квалифицированный персонал, имеющий опыт
Средства могут затрачиваться на цели, которые не входят в план	Средства распределяются на нужды в соответствии с договором

Какие плюсы и минусы управляющих компаний и ТСЖ?

Как и во всем бизнесе управляющие компании и ТСЖ имеют свои плюсы и минусы.

Перечислим главные преимущества каждой формы управления домом:

ТСЖ	УК
Можно выбрать эксплуатационную компанию из перечня тех, что имеют	Предоставление услуги будет профессиональным

положительные характеристики	
<p>Есть возможность менять поставщиков услуг, если цена или качество не устроит собственников квартир</p>	<p>Имеет хорошую материально-техническую базу, а значит, может быстро реагировать при возникновении внештатной ситуации</p>
<p>Отметим, что ТСЖ может свободно распоряжаться средствами. Не придется ожидать планового проведения ремонтных работ – если средства будут собраны ранее, то ремонт начнется раньше коммунальными предприятиями</p>	<p>Наладила отношения с рядом подрядчиков и субподрядчиков, поэтому не возникнет проблем с оказанием услуг</p>
<p>Есть право самостоятельно решать вопросы относительно обустройства подъезда – менять счетчики, устанавливать дополнительное освещение и т. п.</p>	<p>Расчетами занимается бухгалтер</p>
<p>Могут установить видеокамеры и иные средства защиты</p>	<p>Управляющие компании имеют юриста, который следит за изменениями в законодательных положениях и может отстаивать интересы жильцов в судебной инстанции</p>
<p>Получают дополнительную прибыль от помещения, сданного в аренду для коммерческих нужд</p>	<p>Может проводить ряд работ без дополнительных платежей, привлекая подрядчика</p>

Конечно, управляющие компании и ТСЖ имеют свои минусы.

<p>Обязательство по ведению бухгалтерии ложится на плечи самих граждан. Нужно рассчитывать квартплату, собирать средства самостоятельно. Стоит также следить за тем, чтобы работы подрядчика и поставщика были оплачены в сроки, производить налоговые платежи и т. п.</p>	<p>Любой дополнительный доход является прибылью компании</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------

Квартплата большая, чем при управлении специализированными компаниями, так как нужно производить оплату за ряд дополнительных услуг	Квартплата начисляется по непрозрачным схемам
Если возникнет спор и противоречия с представителями госструктур и подрядчиком, нужно будет самим отстаивать свою правоту в судебном органе. Еще один вариант – обращаться к юристу за отдельную плату	Нет возможности осуществлять контроль за расходами. В результате часто имеют мест хищения и злоупотребления со стороны сотрудников управляющей компании
Возникает немало сложностей при обустройстве общедомовой территории, поскольку необходимо сотрудничать с большим количеством служб	Любое изменение относительно управления домом утверждается без ведома жильцов
—	Обычно услуги некачественные, так как сотрудники сразу стараются обслужить несколько домов

Можно ли сотрудничать одновременно с УК и ТСЖ?

ТСЖ может вести свою деятельность самостоятельно или заключать контракт на предоставление услуг с любой УК.

В первом случае ТСЖ нанимает сотрудников самостоятельно. Оно осуществляет контроль за выполнением работ и является управляющей структурой.

При втором варианте ТСЖ согласует тарифы и статьи, и так избежит лишних затрат собственников квартир.

Ведь сообщество исключит ненужные услуги или сократит их. Все действия УК будут осуществляться от имени и за средства ТСЖ.

А последнее будет платить за предоставленные услуги согласно договору. ТСЖ будет посредником между жильцами и управляющей компанией.

Удобство данного способа для УК в том, что ей придется сотрудничать не со всеми жильцами в отдельности, а только с председателем товарищества или несколькими уполномоченными лицами.

Сколько нужно платить?

Достаточно сложно сказать, какая будет плата за коммунальные услуги.

В плату могут входить дополнительные сборы, такие как сбор на капитальный ремонт или сбор на вывоз мусора.

Сами же тарифы на коммунальные услуги не зависят от способа управления домом. Их принимает государственный орган - Региональная энергетическая комиссия субъекта РФ

Общий платеж за коммунальные услуги зависит не только от величины тарифа на воду, тепло или электроэнергию, но и от количества полученных коммунальных услуг. При этом договор ресурсоснабжения может быть заключен как с ТСЖ, так и непосредственно с жителями - потребителями коммунальных услуг. Если на доме установлены общедомовые приборы учета, то расчеты с ресурсоснабжающей организацией ведутся по показаниям этих приборов.

Как правило, применение приборов учета выгодно для собственников. В большинстве случаев приборы учета показывают количество реально потребленной энергии меньше, чем установлено нормативом потребления. А значит, и платить придется меньше. Но даже если приборы учета покажут более высокое потребление, чем по нормативу, их надо устанавливать. Это именно то количество энергии, которое реально использовано. А все мы - порядочные люди и всегда добросовестно оплачиваем все свои реальные расходы. Кроме этого, установка приборов учета - требование федерального законодательства.

Важно также учитывать, что для некоторых категорий граждан предусмотрены льготы на коммунальные услуги.

50-процентную льготу по коммунальным услугам, т.е. по отоплению, горячей и холодной воде, газу и электроэнергии, получают инвалиды по общему заболеванию и семьи, в составе которых есть дети-инвалиды, независимо ни от способа управления домом, ни от права собственности на квартиру.

На основании закона субъекта РФ предоставляется компенсация расходов на уплату взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме

следующим категориям граждан: одиноко проживающим неработающим собственникам жилых помещений, достигшим возраста 70 лет, - в размере 50%, 80 лет - в размере 100%, а также проживающим в составе семьи, состоящей только из совместно проживающих неработающих граждан пенсионного возраста, собственникам жилых помещений, достигшим возраста 70 лет, - в размере 50%, 80 лет, - в размере 100% (ч. 2.1 ст. 169 ЖК РФ).

В себестоимость услуг как управляющей компании, так и ТСЖ входит заработная плата. И тут многое зависит от добросовестности организации.

Экономить можно только в том случае, когда управлением в ТСЖ заняты добросовестные граждане. УК не учитывает желание собственников квартир обслуживаемого дома.

Как получить информацию о работе управляющей компании и ТСЖ?

К сожалению, управляющие компании и ТСЖ часто не оправдывают ожиданий граждан, что вызывает громкие скандалы и судебные споры.

В этой связи такая деятельность является контролируемой со стороны государства. На основании статьи 193 ЖК РФ определены лицензионные требования к управляющим организациям, а также к раскрытию информации. Само по себе раскрытие информации предусмотрено в части 10 статьи 161 ЖК РФ.

Часть 10 указанной статьи условно подразделяет все управляющие организации на две категории:

Управляющие организации в городах Москве, Санкт-Петербурге, Севастополе
Все остальные управляющие организации.

К первой категории управляющих организаций до 01.09.2019 года применяются нормы о раскрытии информации, предусмотренные частью 10 статьи 161 ЖК РФ. Управляющая организация должна обеспечить свободный доступ к информации об основных показателях ее финансово-хозяйственной деятельности, об оказываемых услугах и о выполняемых работах по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме.

Ко всем остальным управляющим организациям с 01.01.2018 года применяются положения ч.10.1 статьи 161 ЖК РФ, согласно которой, управляющая организация обязана обеспечить свободный доступ к информации об основных показателях ее финансово-хозяйственной деятельности, об оказываемых услугах и о выполняемых работах по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме, о порядке и об условиях их оказания и выполнения, об их стоимости, о ценах (тарифах) на предоставляемые коммунальные услуги посредством ее размещения в системе ГИС ЖКХ, на сайте dom.gosuslugi.ru

Государственная Информационная Система ЖКХ – всероссийский портал на базе площадки Госуслуг, который должен стать источником информации по всем вопросам жилищно-коммунального хозяйства. Согласно закону РФ «О ГИС ЖКХ» государственным заказчиком выступает Минкомсвязь, а оператором системы – «Почта России». Портал состоит из открытой части (с информацией о законах, новостях и т.д.) и личных кабинетов граждан, где отражаются данные о начисленных суммах по всем видам ЖКУ. С 1 июля 2017 года обязательство вносить данные в систему установлено для управляющих компаний всех регионов, за исключением работающих в Москве, Санкт-Петербурге и Севастополе. Для них действие обязательства начинается с 1 июля 2019 г.

Владимир Путин подписал изменения, предусматривающие поэтапное введение в действие системы ГИС ЖКХ в России:

с 2018 г. назначается административная ответственность в связи с неразмещением информации;

с 2019 г. вводится в действие норма об экономической мотивации размещения данных, то есть управляющие организации будут лишены возможности взимать пени при невыполнении своих обязательств.

И если информация о тарифах не соответствует действительности или не раскрыта, то это является грубым нарушением.

Штрафы за несвоевременность, неполный объем или недостоверность внесенной информации уже введены. Для большинства российских городов такая ответственность наступила с 1 января 2018 года. Управляющие компании Севастополя и обеих столиц пока освобождены от этого. Для них обязанности и ответственность за их неисполнение наступят одновременно, т. е. с 01.07.2019 г.

Суммы штрафов уже определены:

должностные лица — 30 т. р.;

юридические лица в размере 200 т. р.

Штрафные санкции касаются не только ТСЖ и управляющих компаний — все организации, отвечающие за прием средств у населения, тоже будут нести административную ответственность. Отдельно стоит выделить и ответственность

чиновников, задействованных при организации качественной работы созданной информационной системы. В случае сбоев они тоже попадают под административную ответственность в виде штрафов от 10 до 70 тысяч рублей.

Помимо этого появится и еще одна мера воздействия — в случае нарушений, зафиксированных с 01.01.2018 года, управляющие компании будут лишены возможности начислять потребителям пени и штрафы. Для столиц и Севастополя эта мера начнет реализовываться с января 2020 года.

К сожалению, ни лицензирование, ни раскрытие информации не способны снизить тарифы на жилищно-коммунальные услуги, качество которых не всегда соответствует нормам. Однако не нужно забывать, что все мы имеем право на выбор между управляющей компанией и ТСЖ.

Мувинг - это будущее

Яворская А.Г., Шестакова Е.В.

Ниша профессиональных мувинговых услуг остается полупустой. Рынок крупных корпоративных клиентов уже поделен среди пионеров этого рынка. Но несмотря на это в нашей стране с каждым годом становится все больше заказчиков, готовых платить немалые деньги за высокое качество услуг.

Что такое мувинг?

В развитых странах львиную долю доходов мувинговым компаниям приносят, преимущественно, квартирные переезды. По оценкам аналитических агентств, в США и Европе люди меняют жилплощадь в среднем раз в пять лет. В России при всех изменениях на рынке жилья столь массовой тяги к перемене мест пока не наблюдается по понятным причинам, дороговизна жилья убивает всякое желание менять свою квартиру. Поэтому основной сферой приложения усилий для профессиональных муверов в России остается корпоративный сегмент.

В целом же, по оценке экспертов, 40–45% всех переездов в Москве уже осуществляется при участии специализированных мувинговых компаний, и доля профессиональных игроков рынка продолжает устойчиво расти. Имеющиеся данные позволяют сделать только один вывод: в столице уже сформировался платежеспособный спрос на эту услугу, что позволяет даже новичкам быстро выйти «в плюс».

Остается только одна проблема, характерная для многих сегментов российского рынка: до сих пор профессионалам не удалось явно дистанцироваться от «серых» перевозчиков, а многие клиенты все еще не видят принципиальной разницы между ними.

Можно ли начать бизнес с одной «Газели», а двигаясь вертикально последовательно по всем ступеням этого бизнеса, через несколько десятков лет превратится в одного из ведущих мировых муверов? В жизни случается всякое, в том числе истории невероятных взлетов. Но, как утверждают эксперты, миграция между сегментами сегодня крайне затруднена. Поэтому начинать мувинговый бизнес, нужно сразу в выбранной нише. А это жестко определяет цену вопроса.

Что представляют собой услуги мувера?

Услуги профессионального мувера достаточно разнообразны.

Основные:
консультация по вопросам переезда;
сборка / разборка мебели;
монтаж / демонтаж оборудования;
упаковка мебели, личных вещей, предметов интерьера;
погрузо–разгрузочные работы, такелаж;
расстановка мебели и личных вещей, согласно утвержденному плану;
вывоз мусора, образовавшегося в процессе работ.

Дополнительные программы:
упаковка и транспортировка антиквариата;
упаковка на экспорт;
монтаж / демонтаж кондиционеров;
мелкий ремонт мебели;
услуги дизайнера.

Услуги мувинга особенно развиты в Москве и Санкт-Петербурге. Порядка 45% переездов в столице проходят при помощи профессиональных грузчиков, и эта доля на рынке растет. Спрос на услуги мувинговых компаний здесь сформировался полностью, поэтому найти клиента не составляет труда.

Если заказчику потребуются недорогие услуги по перевозке мебели с грузчиками, ему достаточно открыть газету с объявлениями или воспользоваться поиском в интернете, чтобы найти исполнителя.

Алгоритм работы мувинговых компаний выглядит так: специалист выезжает на место, оценивает фронт предстоящих работ, обговаривает с заказчиком детали переезда (сроки, время и пр.). Стоимость переезда зависит от объема груза и других факторов. Например, аренда «Газели» (кузов фургон) на 2 часа днем в Москве в среднем обойдется в 2000-2500 рублей.

В отдаленных регионах мувинг находится в стадии становления.

В отличие от Москвы и Северной столицы в регионах рынок мувинговых услуг рынок формируется. Спрос есть, но рынок переполнен предложениями «серых перевозчиков». В центральных регионах появляются крупные игроки, развивающие цивилизованный рынок и предлагающие потребителю качественный сервис.

В наиболее отдаленных от центров городов развитию рынка мешает низкий спрос на услуги, обусловленный меньшим количеством корпоративных заказчиков, и укоренившейся привычкой россиян самостоятельно организовывать переезд, прибегая к помощи родственников и знакомых.

По мнению специалистов, фирмы, нацеленные на работу в таких регионах, не должны отчаиваться, их задача состоит в том, чтобы повысить интерес потребителя к качественному мувинговому сервису. И поскольку рынок во многих регионах еще не сформирован, у заинтересованного бизнеса есть прекрасная возможность первым предложить свои услуги и прочно занять нишу.

Какие перспективы развития мувинговых услуг на российском рынке?

Ключевая проблема официальных игроков рынка переездов – это «серые перевозчики», они готовы работать по низким ценам, отодвигая качество услуг на второй план. Разброс цен вносит смуту на рынок, потребитель задается вопросом: «Почему тарифы на одну и ту же услугу имеют такой разброс?».

Корпоративные клиенты понимают разницу между официальными мувинговыми компаниями, предпочитая работать с ними. Если предприятию нужно организовать быстрый переезд офиса под ключ с грузчиками по Москве, оно обратится к профессионалам. Официальная компания работает по четко установленным правилам и тарифам, она берет на себя обязательства и обеспечивает качественный сервис. Тогда как «серые» игроки работают по настроению и не предоставляют клиенту никаких гарантий.

С каждым годом конкуренция на рынке мувинговых услуг растет, это касается всех регионов страны. От роста конкуренции выигрывает потребитель, получающий возможность выбора.

На сегодняшний день можно выделить 3 основные категории компаний, которые предлагают профессиональные мувинговые услуги на территории России.

1-я категория – это крупные фирмы, ориентированные, в основном, на оказание масштабных и относительно дорогих в своем сегменте мувинговых услуг. В таких компаниях есть свой постоянный штат сотрудников, собственный автопарк оборудованных для переездов машин, узкие специалисты (грузчики, такелажники, логисты, водители и т.д.), необходимое спецоборудование, а главное – свой корпоративный стиль. Крупная мувинговая компания – это высокая степень ответственности перед своими клиентами, серьезный гарант сохранности и безопасности вашего груза, профессионализм сотрудников во всем. Один только минус может отпугнуть вас от выбора такого партнера для переезда – это высокая цена, которая не всегда оправдана.

2-я категория – это средние и мелкие компании для широкой аудитории. Таких фирм гораздо больше и ориентированы они в большинстве своем на прагматичного клиента, который ищет оптимальное сочетание цены и качества услуг.

3-я категория – это так называемые «дикие» муверы. Они приедут бригадой из 3-5 человек (причем совершенно необязательно трезвых) и будут искать транспорт за отдельную плату. Никакой ответственности такие грузчики на себя не берут, да и вам претензии предъявлять, если что-то испортится, разобьется или пропадет при перевозке, будет некому. Зато это дешево, иногда даже очень дешево. Оправдается ли риск – сказать трудно. Стоит ли впускать в свой дом или офис людей, которые не несут никакой ответственности за ваше имущество, решать, в конечном счете, вам.

Рекомендации по выбору организации

Прежде чем представить актуальный рейтинг среди российских компаний, которые оказывают такую услугу как квартирный и офисный переезд, следует обратить своё внимание на ключевые признаки надёжного мувера. Клиенту важно не только переехать, но сохранить свои вещи в целостности, получить гарантии, местами сэкономить. Не стоит полагать, что самые дорогие специалисты по переезду в итоге окажутся самыми надёжными и качественно выполнят поставленные перед ними задачи.

Есть несколько характерных признаков, по которым можно отличить хорошую компанию от не самой надёжной и профессиональной. Предъявлять сразу все требования вряд ли стоит, поскольку объективно даже лучшие муверы не всегда могут соответствовать всем основным критериям.

Но чем больше будет совпадений, тем в итоге лучше. Подбирая компанию по переезду квартиры, следует обратить внимание на:

торговую марку;
социальные сети;
отзывы;
ценовую политику;
работу с госзаказами;
наличие реального офиса;
количество сотрудников;
собственная упаковка;
автопарк;
длительность нахождения на рынке услуг.

Каждый пункт по-своему важен, и может дать обширную информацию касательно специалистов по квартирным переездам. Все признаки и требования стоит рассмотреть отдельно, чтобы пояснить их значение и важность при выборе перевозчиков.

Важна ли торговая марка?

Если мувер работает под зарегистрированной торговой маркой, это очень хороший признак. Всё дело в том, что сейчас на регистрацию требуется около года. То есть минимум такой период компания присутствует на рынке. Плюс регистрация ТМ требует значительных финансовых вложений. Организация не станет вкладывать деньги в подобное, если не рассчитывает на длительную и качественную работу. Помимо проверки торговой марки на факт её наличия, также не лишним будет удостовериться в её законности. Со вторым пунктом несколько сложнее, поскольку специальные онлайн базы отсутствуют. Проверить регистрацию торговой марки можно только через Роспатент или просто запросив у перевозчика соответствующее свидетельство. Запрос в Роспатенте рассматривается около 30 дней.

Что такое социальные сети?

Это самый дешёвый и одновременно эффективный инструмент для продвижения на рынке услуг. Современный человек первым делом ищет информацию в сети, проверяет наличие сайта, а также собственных страничек муверов в популярных социальных сетях.

Факт наличия страницы ещё не означает активную деятельность. Проверьте, насколько социальные сети живые, как давно обновлялась информация, сколько людей стоит в группе, какие комментарии они пишут. Предпочтение обычно отдаётся тем фирмам, которые поддерживают активность в социальных сетях, публикуют актуальные новости, выкладывают информацию о своих услугах, автопарке и пр. Это упрощает клиентам поиск фирмы, а самим представителям перевозчика приходится отвечать на меньшее количество вопросов в телефонном режиме. Также через социальные сети можно пообщаться с людьми, которые подписаны на страницы специалистов по квартирным переездам, оставляли там свои комментарии. Если отзывы реальные, человек обязательно вам ответит и расскажет про собственный опыт сотрудничества с перевозчиком.

Какие складываются цены на услуги?

Цена для многих клиентов играет ключевую роль. Некоторым хочется максимально сэкономить. Но они не понимают, что может скрываться за низкой стоимостью услуг. Такой процесс как квартирный переезд достаточно сложный, включает в себя целый комплекс операций, начиная от разборки мебели и упаковки вещей, заканчивая их доставкой в конечную точку и обратной сборкой. На всё это нужно время, силы и человеческий ресурс. Не забывайте о транспортных расходах, затратах на упаковку и пр. То есть комплексная и качественная услуга дёшево стоить никак не может. Некоторые организации обещают, что перевезут квартиру за 1000 рублей в час. Но в итоге тратят кучу времени, затягивают процесс, стараются намеренно увеличить интервал, поскольку платят им за каждый час работы. В итоге всё это выливается в 10-часовой переезд стоимостью 10 тысяч рублей. А есть профессионалы, которые справедливо просят, предположим, 2 тысячи рублей в час. Но они перевозят все вещи, обеспечивая их целостность и сохранность, за 2-3 часа. К оплате в итоге предъявляется чек на 4-6 тысяч рублей. Вот и экономия. Есть ещё одна популярная уловка, когда указывается стоимость с приставкой от. То есть квартирный переезд у них стоит от 800 рублей. Но когда дело доходит до оплаты, оказывается, что при всех оказанных услугах и потраченном времени вы обязаны заплатить все 10-12 тысяч рублей. Не верьте громким заявлениям о самых низких ценах. За ними скрываются всевозможные уловки. Либо просто речь идёт о ненадёжных перевозчиках, которые нанесут ущерб перевозимой мебели на сумму, превышающую стоимость их услуг.

Как заработать на государственных заказах?

Это можно встретить не так часто, но, если речь идёт о крупном городе и солидной организации по переездам, нельзя исключать вероятность выполнения ими государственных заказов. Ведь чиновники также переезжают в другие офисы и здания, появляются государственные заказы на перевозки в медучреждениях, школах, детских садах и пр. Если говорить про Москву, то в столице существует специальный портал поставщиков. На него можно зайти и проверить наличие той или иной компании по переезду. Там даже указано, какие заказы организация выполняла и когда. Проверка через государственные структуры моментально повышает статус и уровень профессионализма муверов в глазах потенциальных потребителей.

Что важно в бизнесе?

Наличие офиса

Вряд ли стоит говорить о том, что при переезде рекомендуется подписывать договор на выполнение услуг. Это важный документ, который позволит при необходимости получить компенсацию за повреждённое имущество. А чтобы подписать договор, клиенту стоит позвонить в компанию и договориться о встрече в офисе. Больше половины перевозчиков сразу же откажутся или предложат встретиться на нейтральной территории. Даже когда компания имеет юридический адрес, это ещё не говорит о наличии реального офиса. Если речь идёт о мувере высокого уровня, никакого удивления от вашего желания прийти к ним в офис на личную встречу не возникнет.

Сотрудники

Когда компания состоит из нескольких человек, их сложно назвать профессионалами в области квартирных переездов. Существуют крупные организации, имеющие солидный штат людей. Чем больше сотрудников, тем больше заказов они выполняют и приобретают необходимый опыт. Есть ситуации, когда за все этапы отвечают одни и те же люди. То есть один человек является одновременно руководителем, менеджером, водителем и грузчиком. Собственные упаковочные материалы Хороший показатель для солидной и профессиональной организации по квартирным переездам. Если компания имеет собственный склад, где они могут предоставить клиентам собственную упаковку, коробки, плёнку, скотч и ящики, заказчик снимает с себя широкий перечень обязанностей. За такое люди готовы доплачивать, поскольку розничная покупка

всех этих материалов обойдётся всё равно дороже, чем заказать через мувера. При отсутствии собственной упаковки потребуются искать и покупать её отдельно. Это моментально сказывается на увеличении итоговой стоимости всего переезда.

Автопарк

Наличие собственного транспорта является ключевым условием для работы любой компании по перевозкам и квартирным переездам. Когда машина числится в составе автопарка организации, тогда водитель будет нести ответственность за перевозимый груз, а сама компания будет отвечать за водителя и грузчиков. Причём важно учесть, чтобы у мувера присутствовал транспорт, соответствующий особенностям перевозимых вещей. Те же холодильники запрещено перевозить в горизонтальном положении. А потому машина должна быть достаточно высокой, чтобы вместить в кузов вертикально установленный холодильник. Плюс дополнительно требуются различные ремни, системы фиксации, подъёмные механизмы, умягчители и пр.

Присутствие на рынке услуг

Полноценное формирование рынка услуг по квартирным и офисным переездам датируется 2005 годом. Есть целый ряд компаний, которые заявляют о своём длительном нахождении на рынке. При этом они не указывают никаких конкретных дат. Не исключено, что это просто рекламная уловка, и в действительно к работе они приступили совсем недавно. Чем дольше перевозчик находится на рынке мувинговых услуг, тем лучше. Это говорит о его высоком профессионализме и качестве работы. Проверить длительность работы можно путём запроса о дате регистрации организации, торговой марки, открытия сайта или регистрации странички в социальных сетях. Кто-то считает, что намного проще обратиться к простым трудягам на своей машине, у которых нет лицензий, сайтов и прочей якобы лишней мишуры. Да и услуги у них стоят дешевле. Но это распространённая ошибка, за которую в итоге приходится расплачиваться клиенту. И причин здесь несколько:

- отсутствуют гарантии качества выполненной работы;
- не подписываются никакие документы;
- официально никто ничего не перевозил;
- за разбитую посуду или сломанную мебель вам вряд ли кто-то заплатит, скажут, так и было;
- часто встречаются неадекватные и не трезвые грузчики;
- происходит затяжка времени;
- обещанные цены часто не соответствуют действительности.
- Работая с профессионалами, у вас есть на руках договор, все необходимые гарантии, чётко прописанные сроки и цены.

Рейтинг муверов

Каждый клиент хочет обращаться только к лучшим организациям по переезду квартир. Как именно выбрать хорошую компанию, и на какие критерии обращать внимание, вы уже знаете. Но некоторым намного проще просто учитывать мнение специалистов и независимых аналитиков. Одним из них выступает рейтинговое агентство RAEX. Специалисты составили рейтинг компаний, которые осуществляют квартирный переезд в России. Отбор осуществлялся по нескольким основным критериям. В итоге был составлен список из 18 наиболее предпочтительных и хорошо зарекомендовавших себя муверов.

В общей сложности рейтинг формировался с учётом ряд параметров. А именно:

Опыт.

Чем дольше компания присутствует на рынке, тем выше уровень доверия к ней. Фирмы-однодневки не являются редкостью даже среди организаций по офисным и квартирным переездам.

Наличие финансовых гарантий.

В список не попали фирмы, которые не дают гарантии возмещения ущерба в случае порчи имущества. Причём важно не просто обещать на сайте страховку, а реально выполнять обязательства перед заказчиком.

Известность бренда.

Здесь специалисты отталкивались от посещаемости сайтов, страниц в социальных сетях, количество отзывов.

Судебные разбирательства.

Лишь в трёх компаниях из 18 за прошлый год были суды. Причём они не связаны с низким качеством работы, а обусловлены особенностями бизнеса. На клиентах разбирательства в суде никак не отразились.

Уровень сервиса.

Определяется перечнем предлагаемых услуг, прозрачностью ценовой политики, дополнительными предложениями, наличием собственной упаковки и пр.

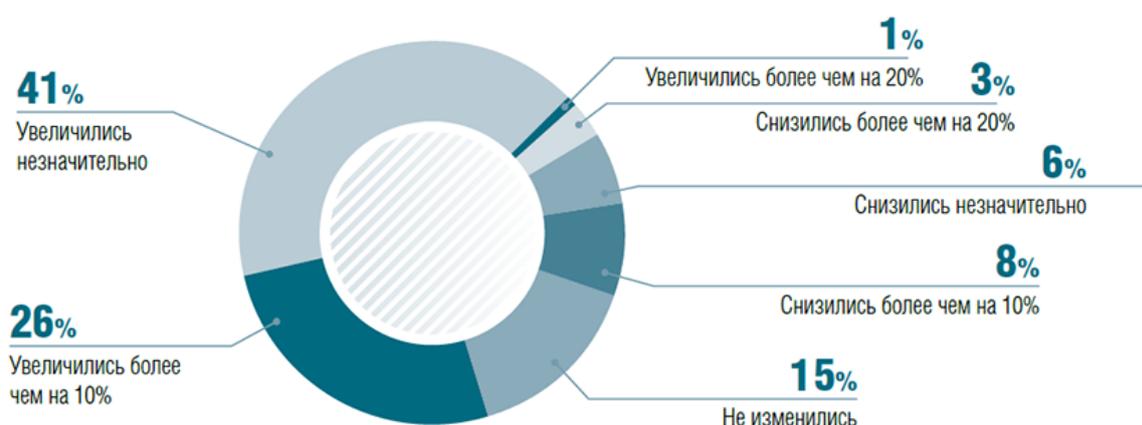
В результате по итогам 2018-2019 года был сформирован рейтинг компаний-муверов, в который попало сразу 18 фирм. Все они осуществляют квартирный и офисный переезд, максимально соответствуют критериям отбора и являются проверенными игроками на отечественном рынке. Начиная от условного худшего и двигаясь к лучшему специалисту по квартирным переездам, можно представить следующий актуальный рейтинг:

Что ждет логистический рынок в 2019-2020 году?

Скачок цен на топливо оказал значительное влияние на рынок перевозок в России, поскольку топливные расходы составляют существенную часть в себестоимости перевозок. На этом фоне цены на логистические услуги в 2019 году выросли у большинства участников рынка (68%). 41% из них говорит о незначительном росте тарифов на перевозки грузов, однако почти треть компаний повысила цены более чем на 10%, а 1% — на 20% и

В рамках исследования компании спрашивали о динамике транспортного рынка в 2018 году. 200 перевозчиков рассказали о своих ожиданиях на 2019-2020 года. Большинство из них приходится на малые (44%) и средние (41%) компании с выручкой до 100 млн рублей в год и от 100 млн до 1 млрд рублей соответственно. Еще 15% опрошенных — это крупные компании с выручкой свыше 1 млрд рублей ежегодно.

Как изменились цены на транспортные услуги с начала 2018 года?



В целом рынок в начале 2019 году остался «в плюсе» — более половины опрошенных компаний за год выросли на 10% и более. Среди рисков на 2019-2020 года они закладывали в основном недостаток предложений транспорта или профессиональных водителей, а также рост объема грузов. В остальном динамика рынка и цен оказалась в рамках ожиданий игроков рынка: так, о неизменности тарифов говорят 41% опрошенных, 26% были вынуждены поднять цены более чем на 10% и только 1% — на 20% и более.

Что стало основной причиной изменения тарифов в 2018 году?



В 2019 году в опрошенных логистических компаниях не ждут значительного повышения тарифов, однако одновременно растет процент компаний, прогнозирующих увеличение цен более чем на 20%: если в 2017 году никто из компаний таких прогнозов не давал, то теперь их уже 5%. Кроме того, большая доля респондентов пока не определилась с инвестиционными планами, что в очередной раз говорит нам о нестабильности рынка.

Основными факторами влияния на ценовую динамику услуг перевозчиков, согласно опросу, окажется экономическая ситуация и рост цен на топливо. Частично последнее ожидаемо в том числе из-за анонсированных планов увеличения акциза на дизельное топливо и бензин с 1 января 2019 года на 2,7 тыс. рублей и 3,7 тыс. рублей соответственно. Кроме того, заморозка розничных и мелкооптовых цен на топливо в начале 2019 года провоцирует зарабатывать другими путями, в том числе на корпоративных клиентах из транспортных компаний.

Таким образом, сдерживать и минимизировать рост логистических тарифов и, соответственно, цены на товары, реально. Для этого грузовладельцы должны максимально усовершенствовать бизнес-процессы, в том числе за счет их автоматизации. Использование технологий позволяет грузовладельцам сократить затраты на перевозки, производить поиск и заказ транспорта от перевозчиков, маршрутная сеть которых образом будет соответствовать потребностям грузоотправителя.

Методические рекомендации к формированию подхода к проверке клиентов банками

Е.В.Шестакова

Сегодня Центробанк выпустил целый ряд рекомендаций в отношении проверки контрагентов, они постоянно обновляются и выпускаются. Соблюдать все требования достаточно сложно, ведь часто они не учитывают особенности бизнеса, особенности экономики и договорных отношений, а также режимы налогообложения. Но несоблюдение рекомендаций ведет к штрафным санкциям и даже лишению лицензии. В этой связи очень важно изучить и руководствоваться методическими рекомендациями.

Общие положения о методических рекомендациях Центробанка

Центробанк не вправе издавать законодательные акты или иные нормативно-правовые акты, вместе с тем, в силу статьи 7 закона «О Центральном банке Российской Федерации» Банк России издает обязательные для кредитных организаций указания, положения и инструкции, которые отнесены к его компетенции. Разъяснения ЦБ РФ обязательны также для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Акты Центробанка имеют следующие общие характеристики:

- направлены на установление, изменение или отмену норм права как постоянных или временных предписаний, обязательных для круга лиц, определенных ФЗ «О ЦБ РФ»;
- принимаются только по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами;
- обязательны для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.
- не могут противоречить федеральным законам, изменять положения действующего законодательства (законодательных актов, подзаконных нормативных актов);
- не имеют обратной силы.



В этой связи несмотря на то, что таких рекомендаций достаточно много, их применение является обязательным для банков.

Выручка, налоги и отдельные операции

Методические рекомендации Банка России от 21 июля 2017 г. № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» регулируют процент выручки, которая свидетельствует о транзитных операциях, а также об уплаченных налогах и расчетах по заработной плате.

При оценке деятельности клиента с использованием критерия уплаты налогов и других обязательных платежей в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности клиента банка, Центробанк рекомендует исходить из его значения, приближенного к 0,9% от дебетового оборота по счету клиента, либо незначительно превышающего данное значение.

К сомнительным транзакциям также относятся следующие:

со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента, а также связанные с ними перечисления по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) и
Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*,
shestakova.ekaterina@gmail.com,
www.lawedication.com, 8-916-656-4207

страховым взносам, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы);

фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума;

по счету осуществляется уплата НДФЛ, но не уплачиваются страховые взносы;

остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету;

основания платежей, производимых по счету клиента, не имеют отношения к затратам, присущим хозяйствующим субъектам, занимающимся заявленными клиентом при открытии/ведении счета видами деятельности;

отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств на счет клиента и основаниями последующего их списания;

происходит резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств;

со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие);

денежные средства зачисляются на счет клиента от контрагентов-покупателей по договорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полном объеме списываются клиентом в пользу контрагентов по объектам, не облагаемым НДС.

Использование корпоративных карт

Методические рекомендации Банка России от 21 июля 2017 г. № 19-МР “О повышении внимания кредитных организаций к операциям клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получающих наличные денежные средства с использованием корпоративных карт” регулируют использование корпоративных карт компаниями и предпринимателями. Такие карты получили особое распространение при направлении сотрудника в командировку, выдаче денежных средств под отчет.

Для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей установлен максимальный размер суммы наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может быть получена с использованием корпоративных карт в течение одного операционного дня (не более 100 тыс. рублей).

Кроме того, к рискованным операциям относятся следующие операции по картам, совершаемые юридическими лицами и предпринимателями:

отношение объема получаемых за неделю наличных денежных средств к оборотам по банковским счетам клиента за соответствующий период составляет 30 и более процентов;

с даты создания юридического лица прошло менее двух лет;

деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

денежные средства поступают на банковский счет клиента от контрагентов, по банковским счетам которых проводятся операции, имеющие признаки транзитных операций;

поступление от контрагента денежных средств на банковский счет клиента происходит с одновременным поступлением денежных средств от того же контрагента на банковские счета других клиентов;

денежные средства поступают на банковский счет клиента суммами, как правило, не превышающими 600 тыс. рублей;

снятие наличных денежных средств осуществляется регулярно, как правило, ежедневно или в срок, не превышающий трех-пяти дней со дня их поступления;

снятие наличных денежных средств осуществляется, как правило, в сумме, не превышающей 600 тыс. рублей, либо в сумме, равной или незначительно меньшей размера максимального определенного кредитной организацией размера суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня;

снятие наличных денежных средств осуществляется в конце операционного дня с последующим снятием наличных денежных средств в начале следующего операционного дня;

у клиента имеется нескольких корпоративных карт и с их использованием преимущественно осуществляются операции по получению наличных денежных средств.

Уплата НДС в бюджет

Уплате НДС в бюджет уделяется очень большое внимание, особенно это важно в контексте повышения ставки налога с 2019 года до 20%. В прошлом году в Методических рекомендациях Центрального Банка Российской Федерации (Банк России, ЦБР) от 16 февраля 2018 г. №5-МР "Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" как раз было обращено внимание операции с НДС.

К рискованным операциям с точки зрения уплаты данного налога относятся следующие:

1. Доля НДС, подлежащая уплате в бюджет, в случае полного (100%) списания денежных средств с банковского счета без учета НДС (поступивших в аналогичном объеме

на банковский счет с учетом НДС), может составлять 10% дебетового оборота в объеме приобретения продукции, в отношении которой применяется ставка налога, установленная пунктом 2 статьи 164 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), а также 18% дебетового оборота в случае, если операция облагается по ставке налога, установленной пунктом 3 статьи 164 НК РФ, либо от 10% до 18% дебетового оборота в случае осуществления операций, облагаемых по разным ставкам НДС.

2. На начальном этапе применения настоящих методических рекомендаций предлагаем уделять повышенное внимание тем операциям по банковскому счету клиента, при совершении которых доля платежей, связанных с зачислением денежных средств с НДС, в общем объеме зачислений денежных средств на банковский счет клиента составляет более 70%, а доля платежей, связанных со списанием денежных средств с НДС, составляет менее 30% в общем объеме списания денежных средств с банковского счета клиента.

В дальнейшем при анализе платежей с учетом НДС и без учета НДС по банковским счетам клиента соотношение таких платежей кредитная организация может изменять с учетом оценки риска клиента, масштаба и характера его деятельности.

3. Отмечаем следующие виды переводов денежных средств, предусматривающие преимущественное списание денежных средств с банковского счета без НДС, предположительной целью которых может быть создание условий для неуплаты в дальнейшем налоговых платежей в бюджет:

переводы денежных средств на счета филиалов ФГУП «Почта России»;

переводы денежных средств на счета платежных агентов и банковских платежных агентов;

переводы денежных средств юридическими лицами со своих банковских счетов на банковские счета физических лиц, операции по которым совершаются с использованием банковских карт;

переводы денежных средств на счета лиц, осуществляющих туроператорскую и турагентскую деятельность и иную деятельность по организации путешествий (туристическая деятельность).

Использование исполнительных документов

Все чаще недобросовестные участники хозяйственного оборота стали использовать исполнительные документы, выданные на основании судебного акта о взыскании денежных средств в связи с неисполнением условий гражданско-правовой сделки, при совершении операций, в отношении которых возникают подозрения. Именно таким подозрительным операциям уделяется внимание в Методических рекомендациях Банка России от 2 февраля 2017 г. № 4-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

Проведению таких операций, как правило, предшествует заключение сторонами договора, содержащего обязательства, неисполнение которых влечет последующее обращение в суд одной из сторон с требованием о взыскании задолженности по этому договору. После вынесения судебного акта об удовлетворении заявленных требований взыскатель предъявляет исполнительный документ в кредитную организацию, где открыт банковский счет должника. При этом в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" взысканные денежные средства могут быть переведены только в безналичном порядке с банковского счета должника на банковский счет взыскателя, указанный в его заявлении.

Также распространена практика, когда денежные средства с банковских счетов должников списываются на депозитные счета судебных приставов и в дальнейшем перечисляются в пользу взыскателей на их российские банковские счета с целью последующего обналичивания либо на зарубежные счета.

Переводы без открытия банковских счетов

Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" (утв. Банком России 14.01.2019 N 2-МР) регулируют трансграничных переводов наличных денежных средств без открытия банковских счетов.

К рискам относится совокупность следующих критериев:

переводы денежных средств осуществляются через внутренние структурные подразделения кредитных организаций, расположенные в крупных торговых местах либо вблизи таких мест, в которых в большинстве случаев не используется контрольно-кассовая техника;

переводы денежных средств осуществляются одними и теми же физическими лицами (так называемые "серийные отправители") неоднократно в течение дня с минимальным временным интервалом между переводами;

суммы переводимых денежных средств превышают суммы, обычно переводимые физическими лицами по основаниям, не связанным с предпринимательской деятельностью (перевод заработной платы, дарение, оказание материальной помощи и т.п.);

часто одним физическим лицом денежные средства переводятся нескольким получателям в одни и те же места получения переводов (населенные пункты).

Еще одна рекомендация, касающаяся переводов без открытия банковских счетов, - это Методические рекомендации Банка России от 2 апреля 2019 г. № 10-МР "По повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов".

Банк при осуществлении перевода должен ознакомить клиента со следующими данными:

сроки осуществления перевода денежных средств;

ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях);

перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств;

условия предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием клиента о статусе перевода) при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг), включая информацию об их платности (бесплатности);

порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств);

порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств;

порядок предъявления клиентами претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;

информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению.

Также банк должен раскрывать сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений, включая:

размер минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств (при наличии ограничений, установленных кредитной организацией и (или) оператором платежной системы) с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств);

размер и порядок взимания с плательщика и (или) получателя вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств;

размер вознаграждения за дополнительные услуги при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг);

размер перевода денежных средств, в том числе в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств) с учетом взимаемого вознаграждения (при наличии таких сведений);

условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся.

Причины отказа от операции

Частой ошибкой банков является блокировка счета или отказ от операции без объяснения причин. Это вызывает в том числе судебные споры. В этой связи Центробанк разработал Методические рекомендации по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании" (утв. Банком России 22.02.2019 N 5-МР).

Положение Банка России N 375-П устанавливает обязанность кредитных организаций по разработке и включению в правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ порядка информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия кредитной организацией, в том числе решения об отказе, в случае его (ее) обращения в кредитную организацию, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое структурное подразделение кредитной организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, способах их представления.

Центробанк рекомендует кредитным организациям как информировать клиентов о причинах ограничения обслуживания с использованием ДБО, так и создавать условия для возможности представления клиентами необходимых пояснений, информации и (или) документов с целью осуществления ими защиты своих прав в соответствии с законодательством.

Дистанционное обслуживание малоподвижных групп

Методические рекомендации по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях 12-МР связаны с обслуживанием отдельных групп населения.

ЦБ РФ дал рекомендации, как обслуживать инвалидов.

Банк России разработал для финансовых организаций рекомендации по личному и дистанционному обслуживанию инвалидов и иных маломобильных групп населения.

В числе общих рекомендаций приведены следующие:

- адаптировать для указанных лиц интернет-сайты и мобильные приложения;

- обучить работников умению взаимодействовать с инвалидами и маломобильными гражданами;
 - обслуживать таких клиентов в приоритетном порядке;
 - предоставить клиенту возможность получения платежной карты с нанесением номера и срока действия карты методом эмбоссирования;
 - обеспечить наличие механизма, позволяющего клиентам уведомить персонал о своем приходе;
 - не препятствовать присутствию сопровождающего лица при обслуживании клиента;
 - предусмотреть возможность индивидуального выездного обслуживания на дому по заявке клиента.
- В целом, рекомендации Центробанка имеют плюсы и минусы.

Плюсы рекомендаций Центробанка

Закон 115-ФЗ «О легализации денежных средств, полученных преступным путем...» содержит достаточно общие понятия легализации. В этой связи достаточно сложно выстроить систему внутреннего контроля и комплаенса. И именно для этого Центробанк разрабатывает конкретные методические разъяснения.

Клиенты банка перед конкретной операцией могут оценить риски тех или иных транзакций с точки зрения «подозрительности» сделок. Просто используя нормы закона достаточно сложно найти грань, которая говорит о неправомерных действиях.

Рекомендации позволяют обобщить судебную практику и создать единообразные требования ко всем банковским институтам. Фактически для всех банков определены единые проблемные моменты при работе с контрагентами.

Минусы рекомендаций Центробанка

Рекомендации ЦБ РФ фактически не носят рекомендательного характера, а являются обязательными для применения. Другие же акты рекомендательного характера компании могут применять в соответствии с собственным усмотрением, то несоблюдение рекомендаций ЦБ может повлечь штрафные санкции.

К сожалению, методические рекомендации достаточно разрознены, поэтому банку достаточно сложно их систематизировать и имплементировать в свои внутренние локальные акты.

Банк часто руководствуется именно внутренними локальными актами, а вот клиенты руководствуются законодательными актами, ведь у нас не прецедентное право и нет особого операций с особым риском. Поэтому для большинства компаний и предпринимателей блокировка счета или неосуществление операции входит в зону риска.

Рекомендации банкам

Во-первых, необходимо объединить все рекомендации в один локальный акт, который бы позволил регулировать вопросы проведения контрольных мероприятий в отношении клиентов.

Во-вторых, очень важно давать разъяснения клиентам в отношении блокировки счетов или отказа в осуществлении операций. Но при этом работники не должны выходить за рамки своих полномочий, например, запрашивать излишнюю информацию, такую как разъяснения по осуществляемым видам деятельности, особенностям смет и спецификаций.

В-третьих, важно составить понятную и простую инструкцию для работников банка, которая бы учитывала всю специфику рекомендаций Центробанка, поскольку все их изучить и понять достаточно сложно, то должен быть четкий документ в несколько страниц, который просто можно запомнить.

Четвертая рекомендация касается обучения персонала банка. Часто персонал банка не владеет в должном объеме информацией о проведении проверки ПОД/ФТ, кроме того, Центробанк постоянно обновляет требования, в связи с чем нужно изучать новые нормативы, обучать персонал новым требованиям. Ряд банков создает собственные обучающие подразделения, другие приглашают внешних специалистов. Целесообразно создать систему непрерывного образования, когда специалисты могут обучаться как в

рамках семинаров, а также в рамках вебинаров, проверка знаний может осуществляться как в порядке проведения тестов, так и в порядке написания эссе, обмена мнениями на открытых конференциях, посвященных проверке контрагентов в различных отраслях, отраслевой оптимизации налогообложения и выводу денежных средств.

Виды нарушений и судебная практика по 115-ФЗ

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" определяет фактически общие подходы к нарушениям законодательства и выводу денежных средств за рубеж. Впоследствии Верховный суд в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 определил критерии нарушений и признаки вывода денежных средств, приобретения или сбыта имущества.

Общие виды нарушений

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 определяет следующие виды нарушений:

Приобретение недвижимого имущества, произведений искусства, предметов роскоши и т.п. при условии осознания и сокрытия виновным преступного происхождения денежных средств, за счет которых такое имущество приобретено;

Совершение сделок по отчуждению имущества, приобретенного преступным путем (в результате совершения преступления), в отсутствие реальных расчетов или экономической целесообразности в таких сделках;

Фальсификация оснований возникновения прав на денежные средства или иное имущество, приобретенные преступным путем (в результате совершения преступления), в том числе гражданско-правовых договоров, первичных учетных документов и т.п.;

Совершение финансовых операций или сделок по обналичиванию денежных средств, приобретенных преступным путем (в результате совершения преступления), в том числе с использованием расчетных счетов фирм-"однодневок" или счетов физических лиц, не осведомленных о преступном происхождении соответствующих денежных средств;

Совершение финансовых операций или сделок с участием подставных лиц, не осведомленных о том, что задействованные в соответствующих финансовых операциях и сделках денежные средства и иное имущество приобретены преступным путем (в результате совершения преступления);

Совершение внешнеэкономических финансовых операций или сделок с денежными средствами и иным имуществом, приобретенными преступным путем (в результате совершения преступления), осуществляемых при участии контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах;

Совершение финансовых операций или сделок с использованием электронных средств платежа, в том числе принадлежащих лицам, не осведомленным о преступном происхождении электронных денежных средств.

Цель придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными преступным путем (в результате совершения преступления), как обязательный признак составов преступлений, предусмотренных ст. ст. 174 и 174.1 УК РФ, может быть установлена на основании фактических обстоятельств дела, указывающих на характер совершенных финансовых операций или сделок, а также иных сопряженных с ними действий виновного лица и его соучастников, направленных на сокрытие факта преступного приобретения имущества и обеспечение возможности его свободного оборота.

В Определении Верховного Суда РФ от 04.06.2013 N 44-КГ13-1 суд также отнес к признакам отмывания денежных средств подписание документов неуполномоченным лицом. Неуполномоченным лицом является лицо, не имевшее на момент заключения сделки полномочий на заключение этой сделки, при этом заключение сделки неуполномоченным лицом имеет те же правовые последствия, что и заключение сделки неуполномоченным лицом, поскольку последующее одобрение сделки порождает для одобрявшего ее лица все правовые последствия.

О факте сокрытия средств могут свидетельствовать показания свидетелей, например, директоров. В Решении Арбитражного суда Волгоградской области от 11 января 2017 г. по делу № А12-23177/2014 суд основывался на показаниях, данных на допросе учредителей и директоров. Допрошенный в качестве свидетеля Евтехов С.А. указал, что с учредителем ООО «Квантум В» он не знаком; организацию зарегистрировал на свое имя по просьбе Коломыцева С.Д.; в организации не работал; документы подписывал; также подписывал доверенность на имя Коломыцева Д.С.; ООО «ТопАгро» ему не знакомо. Таким образом, Евтехов С.А. свою причастность к реальной деятельности ООО «Квантум В» отрицал.

А сами сделки были признаны ничтожными. В соответствии со статьей 169 ГК РФ сделка, совершенная с целью заведомо противной основам правопорядка или нравственности ничтожна. При этом данная норма одним из квалифицирующих признаков ничтожности сделки предполагает наличие умысла лишь у одной из сторон. В силу пункта 1 статьи 166 ГК РФ ничтожная сделка является недействительной не зависимо от признания ее таковой судом, а в соответствии с пунктом 1 статьи 167 ГК

РФ недействительная сделка не влечёт юридических последствий, к которым относятся отнесение уплаченных по ничтожной сделке сумм на себестоимость реализованной продукции и возмещение НДС, предъявленного к уплате по ничтожной сделке. При этом, как предусмотрено в пункте 2 этой же статьи, суд вправе применить такие последствия по собственной инициативе.

В случае наличия признаков незаконного отчуждения имущества, сотрудник банка должен отказать в осуществлении незаконной операции.

В Постановлении Двенадцатого Арбитражного Апелляционного суда от 15 сентября 2017 г. по делу № А14-1877/2017 суд признал правомерным отказ в операции. По договору было передано в качестве инвестиций строительства мини-завода по переработке углеводородного сырья с реконструкцией и перепрофилированием существующих зданий, расположенного по адресу: Воронежская область, р.п. «Панино», ул. Железнодорожная, №2 «д», собственником которого являлся ООО «Модуль», денежные средства в размере 300 569 500 рублей.

В ходе мероприятий налогового контроля была собрана совокупность обстоятельств, свидетельствующая о получении ООО «ТопАгро» необоснованной налоговой выгоды по НДС:

- недостоверность и необоснованность сведений, содержащихся в представленных налогоплательщиком документах: счетах-фактурах, справках о стоимости выполненных работ, актах о приемке выполненных работ;

- осуществление транзитных платежей между участниками хозяйственных операций;

- неуплата НДС, либо уплата налога в минимальных размерах;

- значительные расхождения между суммами, отраженными в декларациях, и суммами, фактически проходящими по расчетным счетам в банках;

- согласованность действий должностных лиц, направленных на получение необоснованной налоговой выгоды в виде вычетов по НДС, подтвержденная материалами уголовных дел.

Фальсификация оснований возникновения прав на денежные средства или иное имущество, приобретенные преступным путем, в том числе гражданско-правовых договоров, первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета является достаточно серьезным нарушением и такое нарушение ведет к уголовным наказаниям.

Например, по Приговору Первомайского районного суда Приморского края по уголовному делу N 1-28/2010 на основании решения следственного органа Т. было поручено уничтожение вещественного доказательства по уголовному делу о незаконном предпринимательстве - рыбопродукции минтая общим весом 398536 кг. Создав видимость исполнения решения следственного органа, Т. присвоила себе указанную продукцию. Далее, используя подконтрольные фирмы-"однодневки", Т. заключила договоры поставки

указанной рыбопродукции ООО "Уральский рыбный двор", при этом подделала качественные удостоверения, сертификаты соответствия, ветеринарные свидетельства и другие документы, выдав указанную рыбопродукцию за легальный товар, принадлежащий подконтрольным фирмам-"однодневкам". За поставку рыбопродукции ООО "Уральский рыбный двор" заплатило 11,2 млн. руб. Приговором Первомайского районного суда Приморского края Т. осуждена по п. "б" ч. 3 ст. 174.1 УК РФ.

Иные виды нарушений, прямо не предусмотрены в законе 115-ФЗ

Конкретные виды нарушений в законодательстве о легализации не предусмотрены. И не все виды нарушений поименованы в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32.

Неправомерное привлечение иностранного гражданина

В Определении от 26 апреля 2019 г. по делу № А56-60428/2018 суд принял решение не в пользу юридического лица. Основанием для привлечения к ответственности послужил установленный административным органом факт привлечения обществом к трудовой деятельности в качестве подсобного рабочего при укладке тротуарной плитки на объекте общества (территория ярмарки «Юнона») иностранного гражданина, не имеющего патента на осуществление трудовой деятельности на территории города Санкт-Петербурга. Руководствуясь положениями Федерального закона от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», положениями статей 16, 67 Трудового кодекса Российской Федерации, суды пришли к выводу о наличии в действиях общества состава административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 18.15 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Нарушения в области азартных игр

В Определении Верховного суда от 12 апреля 2019 г. по делу № А40-146430/2018 суд выявил нарушения в области азартных игр.

Основанием для привлечения к ответственности послужили выводы административного органа о неисполнении обществом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, поскольку обществом не обеспечен надлежащий внутренний контроль и не проведена идентификация клиента - физического лица, общество приняло интерактивную ставку от физического лица без его идентификации.

Оценив представленные доказательства, руководствуясь положениями Федерального закона от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», суды пришли к выводу о наличии в действиях общества состава правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Необычный характер операций

В Определении Верховного суда от 13 марта 2019 г. по делу № А14-8138/2017 суды пришли к выводу о соответствии действий ответчика требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, поскольку по счету клиента проводились операции, имеющие необычный характер в отсутствие трудовых договоров истца с лицами, заработная плата которых соответствовала бы размерам перечисленных им средств, доказательств произведения обязательных отчислений в фонды.

Нарушения банка, а не клиента

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 26.05.2017 N 09АП-19461/2017 по делу N А40-251329/16 является примером злоупотребления со стороны банка, когда нарушения законодательства о легализации не было, но при этом банк списал денежные средства.

12.10.2016 г. в адрес клиента по системе "IBANK 2" поступил запрос о предоставлении документов и информации, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в срок до 17.10.2016 г. Запрос не имел ни подписи, ни печати, ни указания адресата.

13.10.2016 г. ООО "ИнтерКомп" направило в Банк заявление о расторжении договора банковского счета. Заявление принято 13.10.2016 г., о чем свидетельствует соответствующая отметка Банка на заявлении.

21.10.2016 г. с расчетного счета ООО "ИнтерКомп" в пользу Банка были списаны денежные средства в размере 500 000 рублей в качестве штрафа за не предоставление документов и информации, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

Согласно пункту 8.2 упомянутой Инструкции после прекращения договора банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных пунктом 8.3 настоящей Инструкции; денежные средства, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.

После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением (п. 8.3 Инструкции).

В рассматриваемом случае списанные со счета клиента 500 000 рублей представляют собой штраф. Однако действующим законодательством право кредитной организации на взимание с клиента штрафа не предусмотрено.

Более того, согласно пункту 4 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 147 кредитная организация имеет право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) наряду с процентами за пользование кредитом в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту; в остальных случаях суд оценивает, могут ли указанные комиссии быть отнесены к плате за пользование кредитом. Указанное разъяснение в равной мере подлежит применению и к правоотношениям, связанным с обслуживанием по договору банковского счета в силу аналогии закона (ч. 5 ст. 3 АПК РФ, ст. 6 ГК РФ).

Аналогичный вывод сделан в Определении Верховного суда от 6 мая 2019 г. по делу № А40-45858/2018. Разрешая спор по существу, суды руководствовались положениями статей 309, 310, 845, 851, 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и пришли к выводу о наличии оснований для возврата неосновательно списанных с расчетного счета истца денежных средств.

В Определении Верховного суда от 15 апреля 2019 г. по делу № А76-3461/2018 суд не поддержал банк в том, что операции клиента имели подозрительный характер. Доводы

банка не подтверждены, поэтому сочли принятые банком меры не соответствующими статье 859 Гражданского кодекса Российской Федерации и нормам Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Технические ошибки банка, не являющиеся нарушениями

Если в рамках проводимой проверки в соответствии с законом 115-ФЗ специалисты банка не смогли завести платежные поручения в систему, то это не является нарушением со стороны банка.

Такой вывод сделан в Определении Верховного суда от 16 мая 2019 г. по делу № А53-5697/2018.

Разрешая спор, окружной суд исходил из того, что на момент предъявления платежных поручений банком в отношении клиента проводились мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в связи с чем сотрудники банка не смогли по технической причине завести в программный комплекс представленные платежные поручения клиента, данное нарушение не является основанием для признания действий банка незаконными.

Плюсы для банков

Банки могут самостоятельно разрабатывать локальные акты и устанавливать собственные нормы и требования к клиентам. Для банка очень важно идентифицировать клиента, установить, является ли сделка совершенной в рамках правил делового оборота, или же является фиктивной. Очень важно увидеть притворные и мнимые сделки.

В настоящее время правовое поле становится более прозрачным в части идентификации клиентов, деятельности игровых сетей, строительных организаций. Например, масштабные изменения были внесены в законодательство о долевом

строительстве, и теперь банки видят взаимодействие заказчика, застройщика и генерального подрядчика путем отслеживания цепочки транзакций по специальным путям.

Кроме того, были внесены поправки в правовое регулирование самозанятых граждан, и теперь у банка не должно возникать вопросов, нужно ли блокировать счет самозанятого при поступлении денежных средств на карту.

Минусы для банков

Банки не могут устанавливать штрафные санкции за несоблюдение закона 115-ФЗ, поскольку в этом случае суд признает такие санкции не соответствующими законодательству.

Поскольку закон 115-ФЗ не содержит конкретных критериев для отказа в банковской операции, то банк фактически не защищен в спорах с клиентами, кроме того, в настоящее время созданы специальные комиссии на уровне Центробанка, которые осуществляют контроль над деятельностью банка и проводят фактически дополнительную проверку. 05.04.2018 Минюст РФ зарегистрировал Указание ЦБ РФ от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов...», определяющее процедуру рассмотрения заявлений клиентов в порядке обжалования отказа в проведении операции или открытия счета банком, страховщиком, ПИФом и другими организациями, подконтрольными ЦБ РФ, которые именуется в документе «финансовыми организациями». Такая комиссия не оставит без внимания обращение клиента и обязательно его рассмотрит. В соответствии с пп. 13.5, 13.6 ст. 7 закона «О противодействии легализации...» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в редакции закона от 29.12.2017 № 470-ФЗ, действующей с 30.03.2018) общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, не может превышать 20 рабочих дней со дня обращения заявителя. По результатам его рассмотрения принимается решение об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе в открытии счета (вклада) либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения.

Но кроме комиссии Центробанка риски существуют и при рассмотрении дела в суде, даже при помощи предоставленных бумаг банк не смог доказать, что у него имелись основания для отказа в исполнении платежного поручения (Решение Арбитражного суда

Рекомендации банкам

Банкам необходимо иметь реальную возможность четко разграничивать операции по внесению средств на банковский счет и перевод без открытия счета, поскольку эти операции подчиняются разному правовому режиму. Так, при осуществлении перевода без открытия банковского счета на сумму, не превышающую 15 000 рублей, не требуется осуществление процедуры идентификации клиента банка, что предусмотрено ч. 12 ст. 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма" (далее - Закон N 115-ФЗ). Между тем при осуществлении кассовой операции налоговый орган в настоящее время видит и отслеживает все платежи.

Очень важно особое внимание уделять конечному выгодоприобретателю, будь то договор или сделка по отчуждению имущества.

выгодоприобретателем может быть как физическое так и юридическое лицо, которое получает выгоду от действий клиента в рамках заключенного договора (проводимой операции), т.е. получающее выгоду не от деятельности клиента как такового, а от конкретной сделки.

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) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Слова «имеет возможность контролировать действия клиента» относятся как к клиенту - юридическому так и физическому лицу.

Организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможностей контролировать действия клиента с учетом, в частности, следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса;

- физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения,

принимаемые клиентом, в частности, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, в интересах физического лица клиентом устанавливаются деловые отношения, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок, включая существенные условия сделок, а также финансовых операций.

- иные, самостоятельно определяемые организацией факторы, на основании которых физическое лицо будет квалифицировано в качестве бенефициарного владельца.

При обращении клиента с требованием об осуществлении операции по зачислению денежных средств на его счет действия организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, будут основываться на положениях пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, согласно которым такая организация не вправе отказать клиенту в совершении данной операции.

Если клиент организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которого данной организацией применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, обращается с требованием об осуществлении операции, не связанной с зачислением денежных средств на его счет, такая организация, руководствуясь абзацем первым пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обязана приостановить совершение операции на два рабочих дня со дня, когда распоряжение клиента о ее совершении должно быть выполнено.

Важно также напоминать клиентам, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

В заключение необходимо отметить, что к сожалению, отсутствие четких критериев вызывает неопределенность и неоднозначность в принятии решений специалистами банков. В результате, заложниками ситуации остаются и банки и клиенты.

Списание недоимки и задолженности по пеням, штрафам и процентам

Списание недоимки и задолженности по пеням, штрафам является достаточно сложным вопросом для налогоплательщиков, поскольку часто налоговый орган отказывал в списании задолженности, поскольку отсутствовал порядок списания задолженности. В результате, у налогоплательщика могли заблокировать счета даже если недоимку погасить невозможно. И вот недавно принят Приказ Федеральной налоговой службы от 2 апреля 2019 г. N ММВ-7-8/164@ "Об утверждении Порядка списания недоимки и задолженности по пеням, штрафам и процентам, признанных безнадежными к взысканию, и Перечня документов, подтверждающих обстоятельства признания безнадежными к взысканию недоимки, задолженности по пеням, штрафам и процентам", в соответствии с которым обновлен порядок списания безнадежных долгов по пеням, штрафам и процентам.

Новый порядок списания недоимки и задолженности

Списанию подлежит:

- задолженность по налогам;
- штрафные санкции.

Установленный порядок признания задолженности безнадежной применяется также к процентам при предоставлении инвестиционного налогового кредита, а также к процентам в соответствии со ст. 176.1 Налогового кодекса РФ при заявительном порядке возмещения налога на добавленную стоимость (п. 6 ст. 59 Налогового кодекса РФ).

ФНС определила новый порядок списания недоимки и задолженности по пеням, штрафам и процентам, признанных безнадежными ко взысканию. Установлено, какие документы подтвердят обстоятельства признания долгов безнадежными.

Что подлежит списанию?

Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*,
shestakova.ekaterina@gmail.com,
www.lawedication.com, 8-916-656-4207

К сожалению, списанию подлежит не вся задолженность, например, прямо в приказе не указана задолженность в отношении страховых взносов, которые подлежали уплате в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 19.12.2016) "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования".

Подлежит списанию:

недоимка и задолженность по пеням и штрафам, в том числе задолженность по налоговым санкциям за нарушения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, которые до введения в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации взимались в бесспорном порядке и по которым решение налогового органа было вынесено до 1 января 1999 года (за исключением задолженности, образовавшейся в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации);

проценты;

недоимка по страховым взносам в государственные социальные внебюджетные фонды, числящаяся за организациями по состоянию на 1 января 2001 года, задолженность по пеням и штрафам;

суммы налогов, сборов, страховых взносов, пеней и штрафов, списанные со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов, налоговых агентов в банках, но не перечисленные в бюджетную систему Российской Федерации.

В свою очередь, принята форма справки о суммах недоимки и задолженности по пеням, штрафам и процентам.

По решению налогового органа, принимается решение о списании задолженности.

Решение о задолженности безнадежной к взысканию и ее списанию будет приниматься в течение 1 рабочего дня с момента оформления справки о суммах недоимки и задолженности (в приложении приведена новая форма справки, в которой необходимо будет дополнительно указывать КБК и ОКТМО).

Однако основной проблемой является то, что компаниям приходится списывать задолженность в судебном порядке.

Отсутствие оснований для списания задолженности

Очень большой проблемой является обжалование отказа в списании налогов, недоимок и пени.

В Определении от 20 мая 2019 г. по делу № А50-14774/2017 суд установил, когда списание задолженности не возможно.

В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 12 Закона № 436-ФЗ признается безнадежной к взысканию и подлежит списанию задолженность физических лиц (по транспортному налогу, налогу на имущество физических лиц, земельному налогу) и индивидуальных предпринимателей (по всем налогам, за исключением налога на добычу полезных ископаемых, акцизов и налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через границу Российской Федерации), пеням и штрафам, образовавшаяся на 01.01.2015.

Данная статья сформулирована как устанавливающая специальные основания для списания безнадежной задолженности перед бюджетом и не содержит указания на невозможность ее применения в зависимости от того, нарушение каких именно положений законодательства о налогах и сборах при исчислении налогов привело к возникновению недоимки, какова форма вины в совершении налогового правонарушения.

В то же время по смыслу статьи 59 Налогового кодекса Российской Федерации институт признания налоговой задолженности безнадежной к взысканию не тождественен прекращению обязанности по уплате налогов и предполагает, что списание задолженности производится в связи с существованием юридических или фактических препятствий к реальному исполнению обязанности по уплате налогов (пени, штрафов).

В данном случае в качестве признака безнадежности задолженности к взысканию законодателем рассматривается сам по себе факт ее непогашения в течение трех лет (2015 - 2017 гг.), имея в виду, что неограниченное во времени нахождение налогоплательщиков под риском применения мер принудительного взыскания является обременительным для граждан (индивидуальных предпринимателей) и дальнейшее сохранение такой ситуации признано государством нецелесообразным. При этом предполагается, что причины, по которым меры принудительного взыскания налоговой задолженности не привели к ее погашению, обусловлены возникшими у граждан (индивидуальных предпринимателей) обстоятельствами, не позволяющими в течение длительного периода полностью исполнить обязанность по уплате налогов (определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 22.11.2018 № 306-КГ18-10607).

Списание налоговой задолженности как безнадежной по основанию, предусмотренному статьей 12 Закона № 436-ФЗ, неприменимо к лицам, осведомленным о наличии у них неисполненных (неисполняемых/недекларируемых) налоговых обязанностей

и совершающим действия во вред кредитору по сокрытию и выводу имущества с целью недопущения обращения на него взыскания, в том числе в преддверии оформления результатов налоговой проверки.

Решение о **списании** недоимки и **задолженности** по пеням и штрафам, указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи, принимается **налоговым** органом без участия налогоплательщика по месту жительства физического лица (месту нахождения принадлежащего физическому лицу недвижимого имущества, транспортных средств, месту учета индивидуального предпринимателя) на основании сведений о суммах недоимки и **задолженности** по пеням, штрафам. Но такой порядок списания не относится ко всем видам задолженности и недоимок (Определение Верховного суда от 6 мая 2019 г. по делу № А27-23087/2017).

Для списания долга по налогам на основании статьи 12 Закона № 436-ФЗ помимо факта длительного неисполнения налогоплательщиком имеющейся у него налоговой обязанности, важно установить обстоятельства затруднительности ее исполнения в установленный срок, в частности, по сложившимся в жизни (деятельности) гражданина обстоятельствам, а также добросовестность его поведения. Это позволит исключить возможность недобросовестным лицам, стремящимся уклониться от выполнения своих налоговых обязанностей, возложенных на них законом, пользоваться тем же правовым режимом, что и законопослушные налогоплательщики. Нарушение недобросовестными лицами требований закона предполагает возложение на них неблагоприятных последствий такого неправомерного поведения.

В Определении Верховного суда от 10 апреля 2019 г. по делу № А50-14774/2017 налоговый орган пришел к выводу о том, что в действиях должника имеются признаки недобросовестного поведения налогоплательщика, принятие мер, носящих характер преференций, является недопустимым. Поскольку **налоговым** органом в ходе проведения выездной **налоговой** проверки установлен факт недобросовестного поведения налогоплательщика в виде умышленного уклонения от уплаты **налогов**

Таким образом, введение нового порядка списания задолженности не говорит о возможности списания задолженности в натуре.

Плюсы для банков

Четко определенный порядок списания недоимки и задолженности по налогам позволяет более эффективно работать с задолженностью. Кроме того, возможно оценивать клиентов и контрагентов, у которых приобретаются товары, работы и услуги, с точки зрения наличия у них задолженности нереальной ко взысканию налоговым органом.

Минусы для банков

К сожалению, не всегда возможно даже при наличии четко установленного порядка списания задолженности, задолженность по налогам и сборам можно списать только в судебном порядке. Еще одной проблемой является возможное банкротство контрагентов, которые имеют задолженность, нереальная к взысканию:

- должник-гражданин имеет значительную сумму задолженности перед публично-территориальным образованием (более 500 тыс. рублей) и не исполняет ее в добровольном порядке более трех месяцев;

- попытки удовлетворения требований публично-территориального образования вне процедуры банкротства (в частности, в рамках исполнительного производства) не приносят необходимых результатов;

- использование инструментария института банкротства физического лица (оспаривание сделок, возврат имущества, проведение реструктуризации долга) как фискального механизма второго уровня позволит полностью или частично погасить задолженность перед публично-территориальным образованием;

- использование механизма банкротства должника-гражданина не имеет цели списания налоговой задолженности, нереальной к взысканию на момент подачи заявления;

- имеются доказательства, обосновывающие вероятность обнаружения в достаточном объеме имущества, за счет которого могут быть покрыты как минимум расходы по делу о банкротстве.

Законодательство о налогах и сборах не позволяет освободить виновное лицо от ответственности за малозначительность правонарушения, что, на наш взгляд, является серьезным упущением.

Рекомендации с отношении списания недоимки и задолженности по налогам и пени

Перед тем как идти в суд, вам нужно попросить у инспекции справку о состоянии расчетов с бюджетом. Расчет и конкретная сумма задолженности и недоимки должна быть подтверждена.

В случае возникновения судебного спора очень важно правильно составить исковое заявление. Чтобы не пришлось долго обивать пороги суда и инспекции, в суд надо обратиться с требованием: признать незаконными действия инспекции, выразившиеся в выдаче справки, содержащей сведения о задолженности перед бюджетом, возможность взыскания которой уже утрачена; обязать инспекцию устранить допущенные нарушения ваших прав и законных интересов путем выдачи справки, не содержащей сведений о наличии этой задолженности.

Вместе с тем, не нужно просить суд о списании из вашей карточки лицевого счета суммы налога (штрафа, пени). В этом случае суд откажет в списании из вашей карточки лицевого счета суммы налога (штрафа, пени). Карточки лицевых счетов - это документы внутриведомственного учета и наличие в них сведений о задолженности само по себе не нарушает прав и законных интересов налогоплательщика Постановление Тринадцатого ААС от 15.03.2011 № А21-7374/2010 ; Решение Арбитражного суда г. Москвы от 19.08.2011 № А40-38607/11-20-165 ; Определение Санкт-Петербургского городского суда от 12.01.2011 № 17920 ; Постановление Президиума ВАС РФ от 11.05.2005 № 16507/04.

Также не следует подавать исковое заявление о признании факта невозможности взыскания задолженности, поскольку сам факт задолженности нереальной к взысканию. Такой вывод содержится в Постановлении Четвертого ААС от 06.05.2011 № А58-136/11 (оставлено в силе ФАС ВСО от 18.07.2011 № А58-136/11) .

В заключение необходимо отметить, что в целом новый порядок списания недоимки не очень облегчает положение налогоплательщика. При этом судебная практика сама по себе отрицательна, что позволяет говорить о системных проблемах, возникающих при списании таких долгов.

Судебная практика в отношении дисциплинарных взысканий

Шестакова Е.В.

За совершение дисциплинарного проступка, т.е. за виновное неисполнение или ненадлежащее исполнение работником своих трудовых обязанностей, к нему можно применить три вида взысканий (ч. 1 ст. 192 ТК РФ):

- замечание (менее строгая мера ответственности);
- выговор (более строгая мера ответственности);
- увольнение.

Казалось бы, все просто, но именно дисциплинарные взыскания вызывают наибольшее количество судебных споров.

Общие положения в отношении дисциплинарных взысканий

Общие положения в отношении дисциплинарных взысканий содержатся в статьях 192, 193 ТК РФ. Согласно ч. 4 ст. 192 ТК РФ применение дисциплинарных взысканий, не предусмотренных федеральными законами, уставами и положениями о дисциплине, не допускается. За каждое нарушение можно применить только одно взыскание (ч. 5 ст. 193 ТК РФ), т.е. за отсутствие на работе более четырех часов к работнику нельзя одновременно применить и выговор, и увольнение. В то же время привлечение работника к материальной ответственности за тот или иной проступок (например, за порчу имущества организации) не лишает работодателя возможности применить одновременно и дисциплинарное взыскание.

Статья 193 ТК РФ предусматривает следующие особенности привлечения к дисциплинарным взысканиям.

До применения дисциплинарного взыскания работодатель должен затребовать от работника письменное объяснение. Если по истечении двух рабочих дней указанное объяснение работником не предоставлено, то составляется соответствующий акт.

Непредоставление работником объяснения не является препятствием для применения дисциплинарного взыскания.

Дисциплинарное взыскание применяется не позднее одного месяца со дня обнаружения проступка, не считая времени болезни работника, пребывания его в отпуске, а также времени, необходимого на учет мнения представительного органа работников.

Дисциплинарное взыскание не может быть применено позднее шести месяцев со дня совершения проступка, а по результатам ревизии, проверки финансово-хозяйственной деятельности или аудиторской проверки - позднее двух лет со дня его совершения.

Но несмотря на кажущуюся простоту привлечения к ответственности, очень часто компании нарушают законодательство и в результате возникают судебные споры.

Предоставляя работодателю право уволить работника по названному основанию, законодатель предусматривает необходимость учета тяжести совершенного проступка и обстоятельств, при которых он был совершен (ч. 5 ст. 192 ТК РФ). При этом решение работодателя о наложении на работника дисциплинарного взыскания может быть проверено судом. Таким образом, ч. 5 ст. 81 ТК РФ не может расцениваться как нарушающая конституционные права граждан. Суд не согласился с мнением заявителя о том, что данная норма противоречит Конституции РФ, поскольку позволяет работодателю увольнять работника в случае неоднократного нарушения им правил ношения установленной работодателем формы одежды (Определение Конституционного Суда РФ от 25.02.2016 N 227-О).

Нарушение 1 - наложение дисциплинарного взыскания после увольнения

Даже руководствуясь элементарной логикой, нельзя наложить дисциплинарное взыскание, если работник был уже уволен. Однако данная логика была нарушена работодателем, на что суд указал в Постановлении Ставропольского краевого суда № 4А-1143/2018 от 5 ноября 2018 г. по делу № 4А-1143/201.

Приказом от 22 декабря 2017 года за ненадлежащее исполнение трудовых обязанностей работник подвергнута дисциплинарному взысканию в виде выговора, тогда как трудовой договор №10 от 29 июня 2017 года приказом от 22 декабря 2017 года № 39-л/с расторгнут с последней 06 декабря 2017 года. Таким образом, в нарушение требований статьи 192 Трудового кодекса Российской Федерации работник была подвергнута дисциплинарному взысканию как работник уже после расторжения трудового договора.

Нарушение 2 - трудовые отношения прекращены в день наложения дисциплинарного взыскания

Очевидно, что трудовой договор может быть расторгнут при наложении дисциплинарного взыскания в виде увольнения. А вот уволить в тот же день при наложении дисциплинарного взыскания в виде выговора нельзя.

Данное нарушение было рассмотрено в Постановлении Ставропольского краевого суда № 4А-1201/2018 от 20 ноября 2018 г. по делу № 4А-1201/2018.

Трудовые отношения между работодателем и работником были прекращены в один день. А при издании приказа от 22 декабря 2017 года, в соответствии с которым к работнику применено дисциплинарное взыскание в виде выговора, нарушены требования статьи 192 Трудового кодекса Российской Федерации.

Нарушение 3 – дисциплинарное взыскание в виде снижения премии

Законодательство предусматривает только три варианта дисциплинарных взысканий.

В Постановлении Кемеровского областного суда № 44Г-76/2018 4Г-2680/2018 от 15 октября 2018 г. по делу № 2-162/18 суд признал наличие нарушения в привлечении к дисциплинарному взысканию. Порядок привлечения истца к ответственности за совершение дисциплинарного проступка, совершенного в декабре 2016 был нарушен в части сроков, о совершенном дисциплинарном проступке работодателю стало известно 20.12.2016, приказ о наказании Богина В.А. должен был быть издан не позднее 20.01.2017, между тем, из материалов дела следует, что размер премиальной оплаты труда на 100% Богину В.А. работодателем был снижен приказом от 25.01.3017.

Исходя из установленных фактических обстоятельств, судебная коллегия пришла к выводу, что приказ издан за пределами установленного ст. **193 ТК РФ** срока для наложения дисциплинарного взыскания.

С такими выводами суда апелляционной инстанции президиум согласиться не может, поскольку они основаны на неверном применении норм материального права, регулирующих спорные правоотношения.

Согласно положениям статьи **192** Трудового кодекса Российской Федерации за совершение дисциплинарного проступка, то есть неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, работодатель имеет право применить следующие дисциплинарные взыскания: замечание; выговор; увольнение по соответствующим основаниям.

Такого дисциплинарного взыскания, как снижение или лишение премии, трудовое законодательство не содержит.

Снижение размера или лишение премии не является мерой дисциплинарного взыскания, поскольку в соответствии со ст. **191 ТК РФ** премия является одним из видов поощрения за труд работников, добросовестно исполняющих трудовые обязанности, виды поощрений работников за труд определяются коллективными договорами или правилами внутреннего распорядка, а также уставами и положениями о дисциплине.

Нарушение 4 – Не учтена степень тяжести нарушения и объяснений работника

Дисциплинарное взыскание должно учитывать степень тяжести и нарушение, допущенное налогоплательщиком.

Такой вывод сделан в решении Санкт-Петербургского городского суда № 12-188/2018 7-1287/2018 от 25 октября 2018 г. по делу № 12-188/2018.

В соответствии со ст. 192 ТК РФ, при наложении дисциплинарного взыскания должны учитываться тяжесть совершенного дисциплинарного проступка и обстоятельства, при которых он был совершен. Установлено, что у работодателя отсутствуют сведения, подтверждающие обстоятельство надлежащего исполнения <...> А.И. устного распоряжения в соответствии с трудовой функцией (должностной инструкцией). В соответствии со ст. 193 ТК РФ, до применения дисциплинарного взыскания работодатель должен затребовать от работника письменное объяснение. Если по истечении двух рабочих дней указанное объяснение работником не представлено, то составляется соответствующий акт. Вместе с тем, законным представителем юридического лица не представлено сведений о запросе объяснений с <...> А.И. Таким образом у работодателя отсутствуют сведения о надлежащем запросе объяснений с работника по факту совершения дисциплинарного проступка. Нарушены требования ст. ст. 8, 22, 193ТКРФ.

Нарушение 5 – работник не допускал нарушений

Часто предлоги для увольнения сотрудников являются надуманными. И в судебной практике также можно встретить подобные споры, когда фактически работник не допустил никакого проступка, но был уволен.

Например, в Определении Верховного Суда РФ от 22.05.2017 N 18-КГ17-34 суд пришел к выводу о том, что истец уволен в связи с нарушениями трудовой дисциплины, имевшими место до вынесения ответчиком оспариваемых приказов, на момент увольнения истец таких нарушений не допускал.

В силу пункта 5 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случаях неоднократного неисполнения работником без уважительных причин трудовых обязанностей, если он имеет дисциплинарное взыскание.

В пункте 23 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 17 марта 2004 г. N 2 "О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации" разъяснено, что при рассмотрении дела о восстановлении на работе лица, трудовой договор с которым расторгнут по инициативе работодателя, обязанность доказать наличие законного основания увольнения и соблюдение установленного порядка увольнения возлагается на работодателя.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в пункте 33 названного постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации, при разрешении споров лиц, уволенных по пункту 5 части первой статьи 81 Кодекса за неоднократное неисполнение без уважительных причин трудовых обязанностей, следует учитывать, что работодатель вправе расторгнуть трудовой договор по данному основанию при условии, что к работнику ранее было применено дисциплинарное взыскание и на момент повторного неисполнения им без уважительных причин трудовых обязанностей оно не снято и не погашено. Применение к работнику нового дисциплинарного взыскания, в том числе и увольнение по пункту 5 части первой статьи 81 Кодекса, допустимо также, если неисполнение или ненадлежащее исполнение по вине работника возложенных на него трудовых обязанностей продолжалось, несмотря на наложение дисциплинарного взыскания.

Вместе с тем, на момент нарушения Акимовым А.И. трудовой дисциплины, выразившегося в отсутствии на рабочем месте без уважительной причины 3, 9, 11, 14, 15, 16, 17, 18 марта 2016 г., он не имел непогашенных дисциплинарных взысканий, кроме того, после вынесения ответчиком приказов от 30 марта 2016 г. N 46-лс и от 1 апреля 2016 г. N 49-лс о привлечении его к дисциплинарной ответственности в виде замечания и выговора каких-либо нарушений трудовой дисциплины Акимовым А.И. допущено не было. Указанные обстоятельства подтверждаются материалами дела.

Ввиду того, что основанием к увольнению Акимова А.И. по пункту 5 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации явились нарушения им трудовой дисциплины, имевшие место до вынесения ответчиком приказов от 30 марта 2016 г. N 46-лс и от 1 апреля 2016 г. N 49-лс о привлечении его к дисциплинарной ответственности в виде замечания и выговора и на момент вынесения приказов от 20 апреля и от 26 апреля 2016 г. об увольнении Акимова А.И. по указанному основанию истец, как следует из материалов дела, каких-либо нарушений трудовой дисциплины не допускал, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации считает, что в настоящем случае отсутствует предусмотренное законом условие для увольнения

работника по данному основанию - признак неоднократности неисполнения Акимовым А.И. без уважительных причин трудовых обязанностей.

Нарушение 6 – привлечение к ответственности без достаточных оснований

В Апелляционном определении Приморского краевого суда от 06.06.2017 по делу N 33-5521/2017 суд пришел к выводу об отсутствии достаточных оснований для привлечения к ответственности.

В соответствии с п. 53 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 17.03.2004 г. N 2 "О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации", неисполнением работником без уважительных причин является неисполнение трудовых обязанностей или ненадлежащее исполнение по вине работника возложенных на него трудовых обязанностей (нарушение требований законодательства, обязательств по трудовому договору, правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций, положений, приказов работодателя, технических правил и т.п.). Работодателю необходимо представить доказательства, свидетельствующие не только о том, что работник совершил дисциплинарный проступок, но и что при наложении взыскания учитывались тяжесть этого поступка и обстоятельства, при которых он совершен, а также предшествующее поведение работника, его отношение к труду.

ДД.ММ.ГГГГ приказом директора департамента по управлению персоналом N за несоблюдение дисциплины труда, Правила внутреннего трудового распорядка, требования коллективного договора, выразившееся в отсутствии на рабочем месте (каб. N) ДД.ММ.ГГГГ в ..., на истца наложено дисциплинарное взыскание в виде выговора.

ДД.ММ.ГГГГ Ш. с актами был ознакомлен, дал объяснительную, согласно которой в указанный период времени находился в туалете, правил трудового распорядка не нарушал.

Проверяя законность основания привлечения истца к дисциплинарной ответственности, суд первой инстанции пришел к обоснованному выводу о том, что ответчиком не представлены доказательства, свидетельствующие о нарушении истцом без уважительных причин трудовых обязанностей.

Нарушение 7 – нарушение этических нормы

Нарушение этических норм является недопустимым. Во многих отраслях работа с людьми является безусловным фактором успеха в работе.

Однако в законодательстве отсутствует основание для увольнения в связи с пренебрежительным отношением или грубостью на работе.

Федеральным законом от 02.03.2007 N 25-ФЗ "О муниципальной службе в РФ", не предусмотрены основания привлечения муниципального служащего к дисциплинарной ответственности за нарушение этических норм поведения (Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 31.05.2017 по делу N 33-6908/2017).

Когда суд соглашается с работодателем?

Безусловно, недобросовестные работники могут злоупотреблять своими правами: недобросовестно исполнять обязанности, быть «не чистыми на руку» или даже прогуливать работу. Решение работодателя о наложении на работника дисциплинарного взыскания может быть проверено судом.

В соответствии со статьей 381 Трудового кодекса Российской Федерации индивидуальным трудовым спором признаются неурегулированные разногласия между работодателем и работником по вопросам применения трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права, коллективного договора, соглашения, локального нормативного акта, трудового договора (в том числе об установлении или изменении индивидуальных условий труда), о которых заявлено в орган по рассмотрению индивидуальных трудовых споров.

Индивидуальные трудовые споры рассматриваются комиссиями по трудовым спорам и судами (статьями 382 Трудового кодекса Российской Федерации).

Суд при оценке обстоятельств привлечения к ответственности должен найти подтверждение следующих фактов:

- факт совершения правонарушения подтвержден,

- порядок и срок давности привлечения к ответственности не нарушены,
- наказание назначено в пределах санкции статьи 192 ТК РФ (Постановление Верховного Суда РФ от 03.03.2017 N 18-АД17-6).

Применение к работнику мер дисциплинарной ответственности является правом, а не обязанностью работодателя, производится в законодательно установленном порядке.

В соответствии с пп. "д" п. 39 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 2 от <дата> "О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации", если трудовой договор с работником расторгнут по подпункту "а" пункта 6 части первой статьи 81 ТК РФ за прогул, необходимо учитывать, что увольнение по этому основанию, в частности, может быть произведено: за невыход на работу без уважительных причин, т.е. отсутствие на работе в течение всего рабочего дня (смены) независимо от продолжительности рабочего дня (смены); за нахождение работника без уважительных причин более четырех часов подряд в течение рабочего дня вне пределов рабочего места; за самовольное использование дней отгулов, а также за самовольный уход в отпуск (основной, дополнительный). При этом необходимо учитывать, что не является прогулом использование работником дней отдыха в случае, если работодатель в нарушение предусмотренной законом обязанности отказал в их предоставлении и время использования работником таких дней не зависело от усмотрения работодателя (например, отказ работнику, являющемуся донором, в предоставлении в соответствии с частью четвертой статьи 186 Кодекса дня отдыха непосредственно после каждого дня сдачи крови и ее компонентов) (Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 30.05.2017 N 33-10933/2017).

Работник также может быть уволен за разглашение персональных данных.

В соответствии с положениями ст. 3 Федерального закона "О персональных данных" под персональными данными понимается любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу - субъекту персональных данных. Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Под распространением персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц; под предоставлением персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.

В соответствии с положениями ст. 7 Федерального закона "О персональных данных" операторы и иные лица, получившие доступ к персональным данным, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Исходя из указанных норм права следует, что законным основанием для увольнения по п. п. "в" п. 6 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации является неправомерное поведение работника, выразившееся в разглашении сведений третьим лицам, при условии, что данные сведения стали известны работнику в связи с исполнением им трудовых обязанностей, и он был обязан их не разглашать (Апелляционное определение Челябинского областного суда от 22.05.2017 по делу N 11-6326/2017).

Обратите внимание!

Себе факт предложения со стороны работодателя работнику написать заявление по собственному желанию вследствие недобросовестного поведения самого работника, дающее работодателю законное право на его увольнение по другим (более благоприятным) основаниям не свидетельствует о злоупотреблении работодателем своими полномочиями и дискриминации трудовых прав истца.

То есть работодатель должен действовать в рамках своих прав.

Кроме того, при наличии признаков утраты доверия работодатель может уволить работника по утрате доверия.

Согласно пункту 7.1 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации договор может быть расторгнут работодателем в случае непринятия работником мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставления или представления заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруга (супруги) и несовершеннолетних детей, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владения и (или) пользования иностранными финансовыми инструментами работником, его супругом (супругой) и несовершеннолетними детьми в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, если указанные действия дают основание для утраты доверия к работнику со стороны работодателя.

Из содержания приведенных норм следует, что в случае установления факта непредставления работником организации, создаваемой для выполнения задач,

поставленных перед федеральными государственными органами, сведений о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей такой работник подлежит увольнению работодателем, если указанные действия являются основанием для утраты доверия к нему со стороны работодателя. Возможность увольнения работников организаций, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, за утрату доверия обусловлена особым правовым статусом указанных лиц (Определение Верховного Суда РФ от 31.10.2016 N 59-КГ16-22).

Какие негативные последствия вызывает наложение дисциплинарного взыскания?

Понятно, что для работника дисциплинарное взыскание может испортить трудовую книжку, лишить определенного статуса и даже сломать судьбу.

Но и для работодателя наложение дисциплинарного взыскания может иметь достаточно негативные последствия.

Во-первых, это судебные споры с работником.

Во-вторых, нарушения прав работника может повлечь прокурорскую проверку. В пункте 3 статьи 22 Закона о прокуратуре указано, что прокурор или его заместитель в случае установления факта нарушения закона органами и должностными лицами, указанными в пункте 1 статьи 21 данного Федерального закона вносит представление об устранении нарушений закона.

Согласно пункту 1 статьи 24 Закона о прокуратуре представление об устранении нарушений закона вносится прокурором или его заместителем в орган или должностному лицу, которые полномочны устранить допущенные нарушения, и подлежит безотлагательному рассмотрению. В течение месяца со дня внесения представления должны быть приняты конкретные меры по устранению допущенных нарушений закона, их причин и условий, им способствующих; о результатах принятых мер должно быть сообщено прокурору в письменной форме.

Пункт 4 статьи 10 Закона о прокуратуре предусматривает, что прокурор в установленном законом порядке принимает меры по привлечению к ответственности лиц, совершивших правонарушения.

В соответствии с пунктом 2 статьи 22 Закона о прокуратуре прокурор или его заместитель по основаниям, установленным законом, возбуждает производство об административном правонарушении, требует привлечения лиц, нарушивших закон, к иной установленной законом ответственности, предостерегает о недопустимости нарушения закона.

На основании статьи 17.7 КоАП неисполнение предписаний прокурора влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до одной тысячи пятисот рублей; на должностных лиц - от двух тысяч до трех тысяч рублей либо дисквалификацию на срок от шести месяцев до одного года; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей либо административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

В-третьих, возможна проверка трудовой инспекции.

Плановая проверка проводится с целью установить (ст. 9 Закона N 294-ФЗ):

- соблюдает ли юридическое лицо обязательные требования и требования, установленные муниципальными правовыми актами;
- соответствуют ли сведения, содержащиеся в уведомлении о начале осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности, обязательным требованиям.

В ходе проверок государственные инспекторы труда имеют право запрашивать у работодателей и их представителей и безвозмездно получать от них документы, объяснения, информацию, необходимые для выполнения контрольных функций (ст. 357 ТК РФ).

Законодательство не ограничивает период, который может быть охвачен проверкой, проводимой трудовой инспекцией.

Глубину проверки объективно ограничивают сроки хранения работодателем документов, связанных с трудовыми отношениями и кадровым обеспечением и которые необходимы проверяющим в соответствии с целями проверки. Так, например, таблицы (графики), журналы учета рабочего времени (кроме тяжелых, вредных и опасных условий труда), акты, предписания по технике безопасности и документы (справки, докладные записки, отчеты) об их выполнении, протоколы аттестации по технике безопасности должны храниться в течение 5 лет (ст. ст. 586, 603 Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденного Приказом Минкультуры России от 25.08.2010 N 558).

Таким образом, при проведении проверки наложения дисциплинарного взыскания трудовая инспекция не ограничивается только проверкой факта наложения дисциплинарного взыскания.

В заключение необходимо отметить, что при наложении дисциплинарного взыскания у работодателя не должно возникать желание только «насолить» работнику. В случае возникновения конфликтной ситуации всегда возможно расторгнуть договор по «соглашению сторон» и избежать судебных споров.

Бизнес идеи в образовании, получении знаний в 2019 году

А.Г.Яворская, Е.В.Шестакова

Бизнес идеи в сфере образования – это возможность начать свой бизнес без вложений в сети Интернет. Чтобы заработать на обучении, важно определиться со сферой деятельности, которая получается у вас лучше всего, и начать предлагать частные уроки.

Самозанятые в образовании

Чтобы стартовать с личными тренингами, вебинарами и курсами, не нужно крупных вложений, особенно на старте – в кризис это особенно важно. Преподавательская деятельность онлайн не потребует аренды помещения, его обустройства и покупки расходных материалов. Образовательные и информационные услуги – это возможность прокачать способности своих учеников и свои собственные, получив при этом хороший доход и занимаясь любимым делом.

Отдельным направлением в бизнесе в образовательных услугах является обучение детей. Это могут быть развивающие игры, обучение скоро чтению, иностранные языки, спортивные секции, компьютерные курсы и много другого. Родители всегда хотят как можно больше навыков и умений для детей и охотно платят за занятия с ними. Это очень выгодная ниша, но тут нужно постоянно показывать результат. К примеру, если это занятия с танцев, то нужно демонстрировать результаты в виде подготовленных номеров и выступлений на различных конкурсах. Люди видят прогресс и будут еще более охотно платить за ваши услуги.

Давайте выделим основные бизнес идеи в образовании, которые эффективно работают на рынке:

- обучение детей (наука, спортивные секции, развивающие программы).
- подготовка к сдаче ЕГЭ.
- обучение иностранным языкам.

- консалтинг.
- бизнес образование (МВА).
- спортивные секции и личные тренеры в фитнес залах.
- учебные центры по подготовке определенных специалистов. Сейчас популярно IT направление.
- курсы. Это краткосрочные занятия на протяжении от 1 до 15 недель, которые помогают поднять квалификацию специалистов на новый уровень и узнать что-то новое.
- семинары, вебинары и тренинги.

Таких лиц можно назвать самозанятыми.

Стоит напомнить, что в отношении самозанятых граждан в 2019 году были приняты поправки, касающиеся уплаты такими лицами налогов.

Ставка НПД самозанятых зависит от того, кому предоставляется услуга и составит: 4% в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) физическим лицам; 6% в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) индивидуальным предпринимателям для использования в предпринимательской деятельности и юридическим лицам.

Развитие онлайн образования

Появление массовых открытых онлайн-курсов (МООС) многими в образовательном сообществе было воспринято как революция, причем с опасными для университетов последствиями.

Вместе с тем, онлайн образование делает обучение доступнее для большинства населения. Например, любой желающий может воспользоваться онлайн курсами в открытом доступе. Для этого сегодня существует «Открытое образование» - современная образовательная платформа, предлагающая российским университетам использовать или размещать онлайн-курсы для реализации основных образовательных программ.

И официальная статистика говорит о том, что такое образование будет только развиваться.

2016 год

1,8 трлн руб.

Весь рынок

19,2% — 351,7 млрд руб.

Доля частного бизнеса

1,1% — 20,7 млрд руб.

Онлайн-образование



2021 год

2 трлн руб.

Весь рынок

18,9% — 385,4 млрд руб.

Доля частного бизнеса

2,6% — 53,3 млрд руб.

Онлайн-образование

Дошкольное образование	Общее среднее образование	Доп. школьное образование	Высшее образование	Среднее проф. образование	Доп. проф. образование	Языковое обучение*
462 млрд р.	572 млрд р.	130 млрд р.	386 млрд р.	146 млрд р.	105 млрд р.	31 млрд р.
Доля частного бизнеса 9,7% 45 млрд р.	Доля частного бизнеса 5% 28 млрд р.	Доля частного бизнеса 100% 130 млрд р.	Доля частного бизнеса 8,9% 34 млрд р.	Доля частного бизнеса 4,4% 6 млрд р.	Доля частного бизнеса 73% 77 млрд р.	Доля частного бизнеса 100% 31 млрд р.
Онлайн-образование 0,1% 0,6 млрд р.	Онлайн-образование ~0%	Онлайн-образование 2,7% 3,6 млрд р.	Онлайн-образование 1,8% 6,8 млрд р.	Онлайн-образование 0,4% 0,6 млрд р.	Онлайн-образование 6,7% 7 млрд р.	Онлайн-образование 7% 2,2 млрд р.

⁴ Gks.ru

Дошкольное образование	Общее среднее образование	Доп. школьное образование	Высшее образование	Среднее проф. образование	Доп. проф. образование	Языковое обучение*
548 млрд р.	699 млрд р.	149 млрд р.	336 млрд р.	175 млрд р.	103 млрд р.	31 млрд р.
Доля частного бизнеса	Доля частного бизнеса	Доля частного бизнеса	Доля частного бизнеса	Доля частного бизнеса	Доля частного бизнеса	Доля частного бизнеса
9,6% 53 млрд р.	5,8% 41 млрд р.	100% 149 млрд р.	7,9% 26 млрд р.	5,5% 9,7 млрд р.	73% 76 млрд р.	100% 31 млрд р.
Онлайн-образование	Онлайн-образование	Онлайн-образование	Онлайн-образование	Онлайн-образование	Онлайн-образование	Онлайн-образование
0,3% 1,7 млрд р.	1,5% 10 млрд р.	6,8% 10 млрд р.	4,4% 15 млрд р.	1% 1,8 млрд р.	10,9% 11 млрд р.	10,7% 3,3 млрд р.

Онлайн технологии позволяют бесконечно развивать новые направления и новые отрасли в образовании, новые технологии и новые направления.

Развитие дошкольного образования

Проблемы с детскими садами вызывают потребность в развитии дошкольного образования. Это связано с тем, что сегодня так и не восстановлены ясли, в которые родители могут отдать детей. Кроме того, родители часто хотят дать дополнительное образование для дошкольников.

Дошкольное образование Объем рынка дошкольного образования



В дошкольном образовании наибольший потенциал цифровизации у сегмента дополнительного детского образования: результаты онлайн-опроса, проведенного нами в ходе исследования, указывают на сравнительно высокую долю проникновения онлайн-механик в нем. Единственное, на сегодняшний день монетизированы они в малой степени.

Самая общая оценка проникновения онлайн в сферу дополнительного детского образования — 49%, включая бесплатные занятия через интернет. Иначе говоря, 49% опрошенных нами родителей, чьи дети посещали дополнительные занятия, пользовались инструментами онлайн-образования, тогда как платили за эти услуги в общей сложности лишь 3,2% респондентов.

За пять лет аудитория онлайн вырастет до 8% от числа всех детей, получающих дополнительные образовательные услуги: с 242 тысяч в 2016 году до 687 тысяч в 2021 году. В свою очередь, объем рынка онлайн-услуг в денежном выражении увеличится за тот же период почти в три раза и достигнет 1,7 млрд. рублей, то есть 5,5% от рынка услуг дополнительного дошкольного образования.

Под онлайн-технологиями в дополнительном образовании мы понимаем образовательные интернет-ресурсы для детей, развивающие мобильные приложения, компьютерные игры и обучающий видеоконтент. Все перечисленные форматы подходят для домашнего обучения, но требуют адаптации к общим образовательным программам детских садов.

2016 год

0,6 млрд руб.

Онлайн 2,2%



2021 год

1,7 млрд руб.

Онлайн 5,5%

Высшее и среднее профессиональное образование

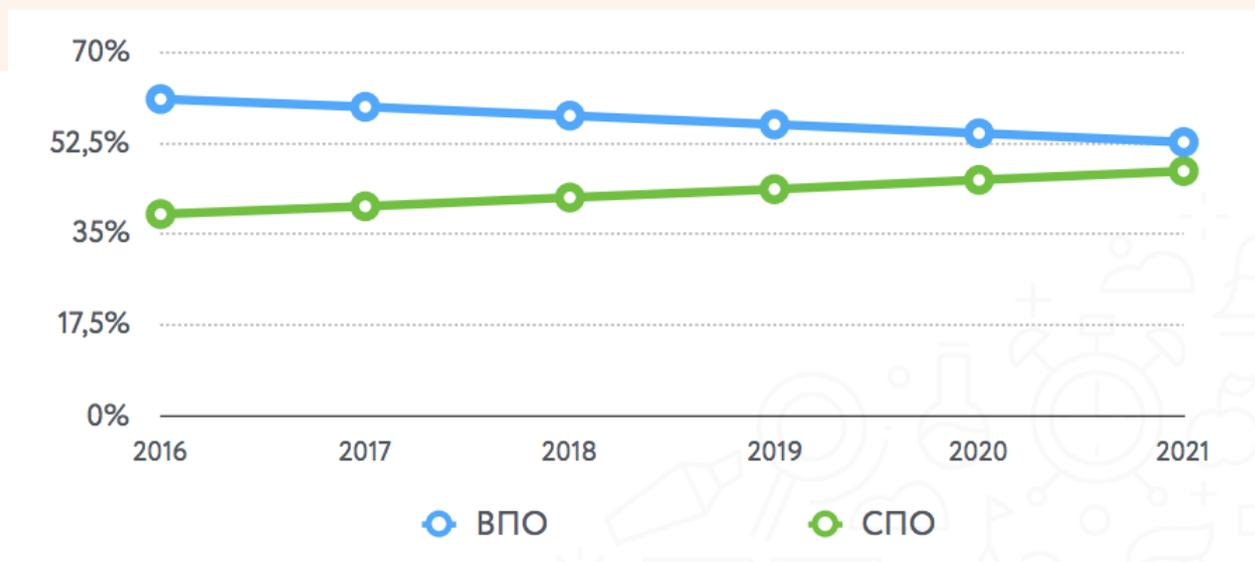
В высшем и среднем образовании наблюдаются те же тенденции, что и в других направлениях образования.

При снижении бюджетных мест, снижении образовательных организаций растет количество онлайн курсов и организаций, предоставляющих данные услуги.

В 2018г. продолжился процесс совершенствования системы образования, направленный на повышение эффективности деятельности организаций, осуществляющих образовательную деятельность, усиления результативности функционирования образовательной системы, в рамках которого происходило укрупнение (объединение) образовательных организаций в целях оптимизации бюджетных расходов на образование.

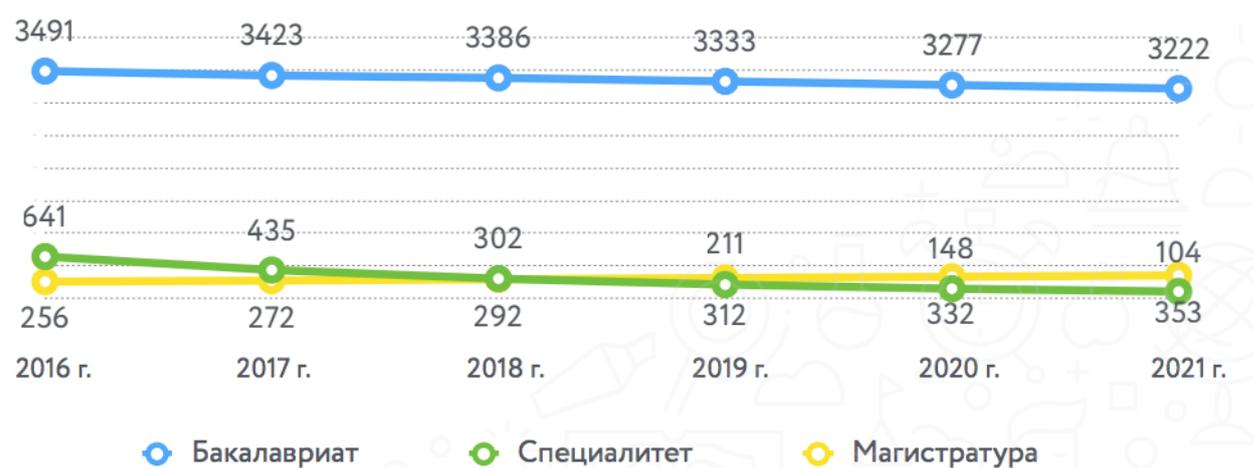
Общее число образовательных организаций высшего образования и научных организаций, осуществляющих образовательную деятельность по программам бакалавриата, специалитета, магистратуры в 2018г. по сравнению с 2017г. сократилось на 3,1% (или на 24 единицы): число государственных и муниципальных организаций - на 0,8% (на 4 единицы); частных - на 7,5% (на 20 единиц).

Численность студентов, обучающихся по программам высшего образования, по сравнению с 2017г. уменьшилась на 84,2 тыс.человек, причем значительное сокращение численности произошло в частных организациях (на 10,3%). При этом постепенно растет число студентов, получающих образование с применением дистанционных образовательных технологий, базирующихся на использовании компьютеров и телекоммуникационной сети (с 10,2% в 2017г. до 11,3% в 2018г.).



ВПО- Высшее профессиональное образование

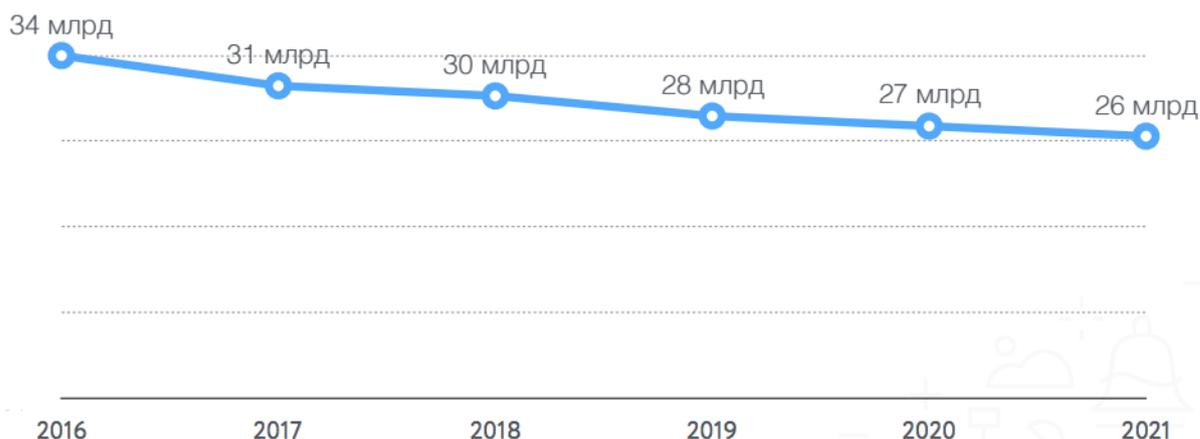
СПО – Среднее профессиональное образование



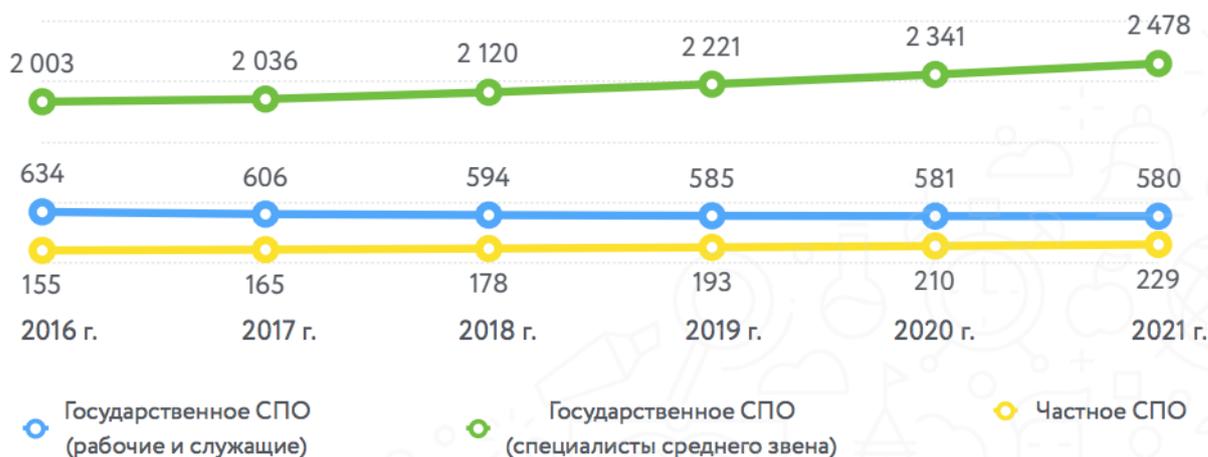
Согласно подсчетам, доля денег студентов-платников в бюджетах госвузов к 2021 году существенно вырастет — на 5,2 пп.



В 2018 году негосударственные вузы в виде платы от студентов получили около 30 млрд рублей. Ниже даны прогнозные изменения показателя к 2021 году.



Общий объем рынка дистанционных программ обучения в высшем профессиональном образовании в 2016 году составил порядка 6,8 млрд. рублей (рассчитан исходя из сведений об общем количестве учащихся в системе ВПО, доле дистанционного сегмента и среднем годовом чеке). К 2021 году эта сумма существенно увеличится — до 14,7 млрд рублей.



По расчетам, которые опирались на анализ открытых данных крупнейших площадок — агрегаторов образовательных программ, доля учащихся в онлайн-сегменте СПО составляет на 2016 год 0,82%. Прогнозируется, что к 2021 году показатель вырастет до 2%.

Общий объем рынка дистанционных программ обучения в среднем профессиональном образовании в 2016 году составил порядка 614 млн рублей. (рассчитан исходя из сведений об общем количестве учащихся в системе СПО, доле дистанционного сегмента и среднем годовом чеке). К 2021 году объем этого сегмента рынка повысится до 1,8 млрд рублей.

Дополнительное профессиональное образование

Развитие дополнительного образования очень важно в связи с различными тенденциями, например, в связи с изменениями в технике и технологиях. Кроме того, необходимость в дополнительном профессиональном образовании возникает у отдельных категорий работников, например, у профессиональных бухгалтеров в связи с введением новых профессиональных стандартов. Еще одна категория лиц, которые нуждаются в повышении квалификации – это предпенсионеры. Правительство РФ подготовило специальную программу по переобучению людей предпенсионного возраста. Повышать квалификацию пожилых граждан предлагается за три месяца в отрыве от основной работы и с выплатой стипендии в размере регионального МРОТ.

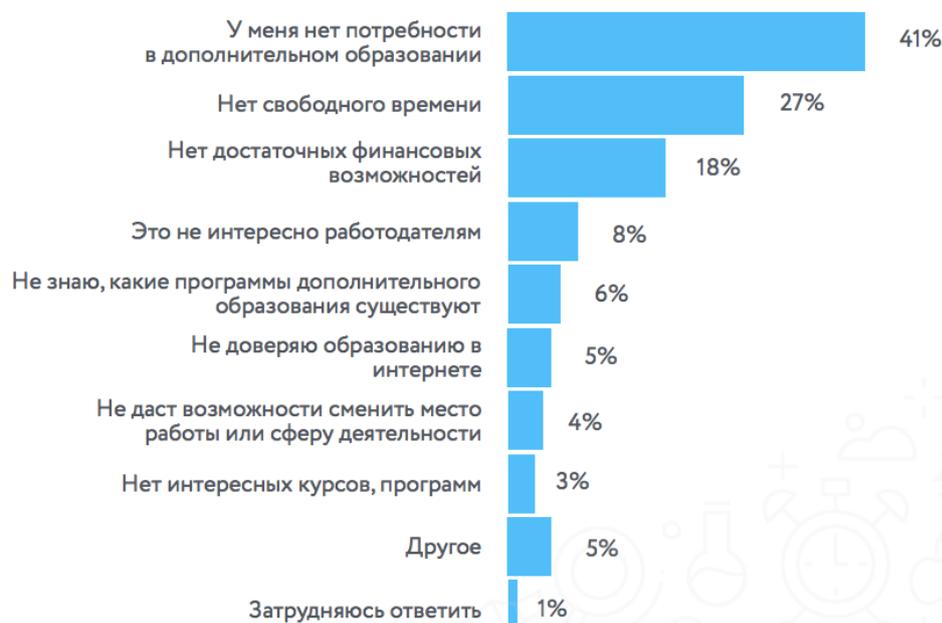
Возникает вопрос: какие программы дополнительного образования являются наиболее востребованными?



Основные причины обращения за услугами ДПО и наиболее востребованные навыки



Что мешает получению ДПО



Но для многих повышение квалификации является скорее, трудовой повинностью. Вместе с тем, профессиональное обучение и дополнительное профессиональное образование позволит:

- Продолжить трудовую деятельность как на прежних рабочих местах, так и на новых рабочих местах в соответствии с Вашими пожеланиями, профессиональными навыками и физическими возможностями.

- Работать с новым оборудованием, технологиями, программными средствами.
- Получить квалификационный разряд, класс, категорию в соответствии с профессией гражданина без изменения уровня образования.

Обучение языкам

Сегодня, когда границы открыты и многие могут путешествовать, работать за рубежом, очень актуальным вопросом является вопрос изучения иностранных языков.

В настоящее время развиваются как традиционные курсы, так и поездки за рубеж и онлайн обучение иностранным языкам.

Рынок изучения иностранных языков охватывает широкий спектр услуг, классифицируемых как по образовательным механикам, так и по типу аудитории пользователей. В расчетах рынка не учитывались данные по аудитории, бесплатно пользующейся онлайн-тренажерами или методическими пособиями для самостоятельного изучения языка. Возрастной диапазон рассматриваемой аудитории рынка — 25–64 года. Возможно выделить несколько видов обучения иностранным языкам:

- Традиционные школы (аудиторные занятия по стандартным программам «уровневого» освоения языков; здесь мы учитываем как международные языковые школы-сети, так и единичные несетевые школы).
- Авторские школы (сравнительно небольшой сегмент несетевых языковых школ с применением авторских методик обучения).
- Языковые клубы (различные форматы разговорных клубов, встречи с носителями языка — формат, постепенно набирающий популярность в крупных городах).
- Индивидуальные занятия с репетитором, преподавателем в формате офлайн.
- Школы дистанционного обучения (онлайн), репетиторские услуги (либо исключительно онлайн-обучение, либо смешанные формы занятий; также учитываются заочные формы изучения иностранных языков с использованием онлайн-тренажеров, мобильных приложений и прочего).

Традиционно «пальму первенства» среди иностранных языков занимает английский язык, но существует потребность и в изучении других языков. Возможно, в связи с развитием торгового сотрудничества, политической обстановкой и количеством китайских туристов, многие для себя выберут изучение именно китайского языка.



На онлайн-обучение, по расчетам, приходится приблизительно 7% от суммарного объема рынка языковых услуг в 2016 году. В денежном выражении это порядка 2,2 млрд рублей. Позитивная динамика проникновения цифровых технологий позволяет прогнозировать дальнейшее увеличение доли онлайн до 11% от рынка к 2021 году.

В целом, потенциал рынка образовательных услуг достаточно большой. Существует много направлений для развития. Однако не нужно забывать, что образовательная деятельность является лицензируемой, и таким образом государство контролирует качество оказываемых услуг. Вместе с тем, сегодня развивается теневой рынок образовательных услуг, который не контролируется со стороны государства. За счет этого рынка качество услуг снижается и люди разочаровываются в образовательных новых технологиях и повышении квалификации в целом.

Как заработать на Инстаграм?

Е.В.Шестакова, А.Г.Яворская

Сегодня Интернет технологии развиваются достаточно быстро, но можно встретить как тех, кому удастся достаточно много заработать, развить свой бизнес, и есть те, кто тратит большие средства на рекламу, но при этом не окупает своих затрат. Значительное место в Интернете сегодня занимают социальные сети. Многие пользователи любят смотреть фотографии, поэтому Инстаграмм завоевывает все больше поклонников. А, следовательно, и заработать на данном инструменте возможно.

Плюсы заработка в Инстаграм

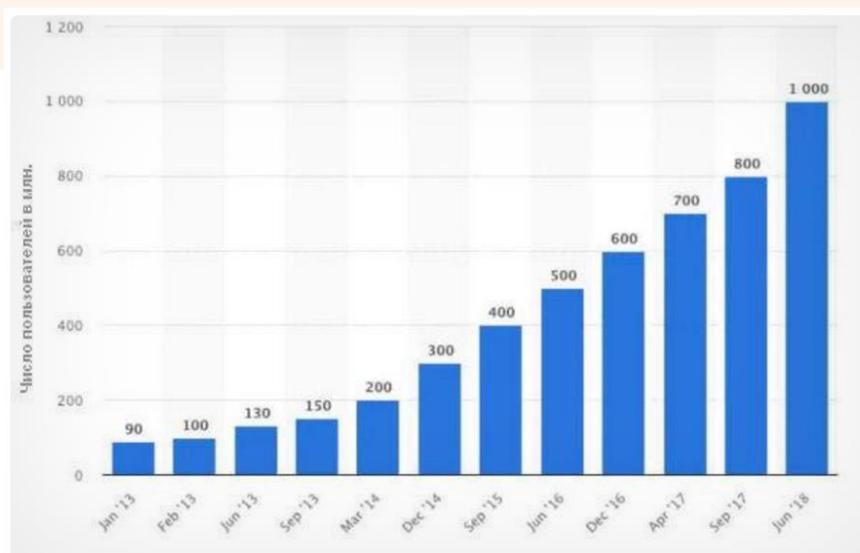
Инстаграм и иные социальные сети позволяют зарабатывать каждому, сегодня нет необходимости тратить миллионы для рекламы на радио или телевидении. А следовательно, услуги и товары может прорекламирровать любой.

Статистика показывает, что более 40% пользователей сети хоть раз пробовали заработать звонкую монету посредством мировой паутины. А это означает, что данный рекламный инструмент занимает очень важное место среди пользователей всемирной паутины. При этом число пользователей самого Инстаграма возросло до 1 миллиарда человек.

График

Увеличение трафика пользователей Инстаграм⁵

⁵ <https://lpgenerator.ru/blog/2019/02/28/instagram-v-cifrah-statistika-na-2019-god/>



Виртуальный контент и фотографии гораздо быстрее воспринимаются, чем статьи или навязчивую рекламу на сайтах.

Самый ощутимый скачок у Instagram происходил в последние пару лет. Аудитория социальной сети увеличилась практически вдвое.

Еще одним плюсом является возможность создания лица бренда. Так, подписчики могут искать по бренду название компании, и тем самым осуществляется продвижение компании и бренда в Интернете. Бренд позволяет взаимодействовать на постоянной основе с клиентами, рассказывать о новинках, специальных предложениях.

Инстаграм дает бизнесу неоспоримое преимущество, поскольку не нужно разрабатывать специальные приложения, искать потенциальных клиентов. При этом оповещения о новых публикациях дает возможность всегда находиться с ними на связи.

Продажи. Конечно, бизнес-аккаунты создаются для того, чтобы делать продажи, много продаж. Но здесь стоит вспомнить о том, как совершаются продажи в Instagram — люди подписываются на интересные им аккаунты, читают полезную информацию, любят красивые фотографии, читают продающие посты и постепенно привыкают к этому профилю. Их уровень доверия возрастает и в какой-то момент они начинают всерьез интересоваться продуктом компании.

Подробная аналитика — еще один неоспоримый плюс подключения бизнес-аккаунта, а также имплементация и соединение с другими сетями, такими как Фейсбук.

Минусы заработка в Инстаграм

Если у вас в аккаунте 5-10 друзей, то не нужно ожидать больших продаж и думать, что Инстаграм является панацеей от всех болезней. И большая масса пользователей даже не догадываются о том, что на своей страничке можно заработать.

Также важно помнить, что в отличие от зарубежных стран, в России действует несколько социальных сетей. И если продать товар и заработать за рубежом возможно, разместив свою рекламу только в Facebook, то сегодня в России нужно использовать несколько инструментов.

Кроме того, естественно, в данной сети нельзя продать все, что угодно, поскольку существуют различные ограничения. Например, если вы будете размещать рекламу, то на рекламу будут распространяться те же ограничения, которые действуют в отношении других товаров, работ и услуг.

Недобросовестной признается реклама, которая:

1) содержит некорректные сравнения рекламируемого товара с находящимися в обороте товарами, которые произведены другими изготовителями или реализуются другими продавцами;

2) порочит честь, достоинство или деловую репутацию лица, в том числе конкурента;

3) представляет собой рекламу товара, реклама которого запрещена данным способом, в данное время или в данном месте, если она осуществляется под видом рекламы другого товара, товарный знак или знак обслуживания которого тождествен или сходен до степени смешения с товарным знаком или знаком обслуживания товара, в отношении рекламы которого установлены соответствующие требования и ограничения, а также под видом рекламы изготовителя или продавца такого товара;

4) является актом недобросовестной конкуренции в соответствии с антимонопольным законодательством.

. Недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения:

1) о преимуществах рекламируемого товара перед находящимися в обороте товарами, которые произведены другими изготовителями или реализуются другими продавцами;

2) о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара;

3) об ассортименте и о комплектации товаров, а также о возможности их приобретения в определенном месте или в течение определенного срока;

4) о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара;

5) об условиях доставки, обмена, ремонта и обслуживания товара;

6) о гарантийных обязательствах изготовителя или продавца товара;

7) об исключительных правах на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации товара;

8) о правах на использование официальных государственных символов (флагов, гербов, гимнов) и символов международных организаций;

9) об официальном или общественном признании, о получении медалей, призов, дипломов или иных наград;

10) о рекомендациях физических или юридических лиц относительно объекта рекламирования либо о его одобрении физическими или юридическими лицами;

11) о результатах исследований и испытаний;

12) о предоставлении дополнительных прав или преимуществ приобретателю рекламируемого товара;

13) о фактическом размере спроса на рекламируемый или иной товар;

14) об объеме производства или продажи рекламируемого или иного товара;

15) о правилах и сроках проведения конкурса, игры или иного подобного мероприятия, в том числе о сроках окончания приема заявок на участие в нем, количестве призов или выигрышей по его результатам, сроках, месте и порядке их получения, а также об источнике информации о таком мероприятии

Кроме того, категорически нельзя продавать в Инстаграм

- Алкоголь
- Табак
- Людей
- Оружие
- Средства для шпионажа
- Наркотики

Что еще нельзя делать в Инстаграме:

✗Нарушать права несовершеннолетних, создавать мнение о необходимости обладания, призывать убедить родителей купить что-то — ст. 6 ФЗ «О рекламе».

✗Продвигать запрещенные товары и услуги: табак, алкоголь, оружие, искусственное прерывание беременности и др. — ст. ст. 7, 21 ФЗ «О рекламе».

✗Игнорировать ограничения, которые законодательство страны нахождения пользователя и Инстаграм предъявляют к отдельным категориям товаров и услуг: алкоголю, медуслугам, лекарствам, добавкам, азартным играм, финансовым услугам — ст. 21, 24, 27, 28 ФЗ «О рекламе».

Существует также проблема обезличенности аккаунта. Когда вы ведете бизнес-аккаунт, который менее персонализирован и в нем нет личности, за которой люди пойдут, за которой будут следить и этом им интересно, то придется делать больше действий, чтобы вызвать доверие потенциальных клиентов.

Когда люди видят реального человека, у которого они покупают, им легче совершить эту покупку, потому как они знают в случае чего, к кому им обращаться. К тому же люди тщательно следят за своей репутацией и если товар или услуга окажутся некачественный, то покупатели знают, что им заменят товар или вернут деньги. А когда люди покупают у компании, за которой нет личности, или ее не видно, то совершить покупку психологически сложнее, особенно в интернете.

Люди приходят в Инстаграм за тем, чтобы узнать новости знакомы, проследить за развлечениями, узнать новости, посмотреть на жизнь звезд. У них нет цели посмотреть фотографии знакомых, чтобы купить себе новое платье или постельное белье. И, конечно, встречая аккаунты компаний, они проходят мимо. Если, конечно, их что-то не зацепит в аккаунте этой компании. Или если они не увидят рекомендацию этого товара у лидеров мнений или звезд, за которыми они следят.

Крупные Интернет-гиганты не занимаются бесплатной раскруткой компаний, и поэтому берут оплату за продвижение. Бизнес должен платить за свое продвижение, используя предоставленные инструменты, без дополнительных затрат результат получить практически не реально.

А нужно ли платить налоги?

Сегодня мало кто из предпринимателей уплачивает налоги, размещая информацию в сети. При этом перед каждым человеком, извлекающим доход из своих умений помимо или вместо работы по трудовому договору, возникает нелёгкий вопрос: зарегистрировать ли эту деятельность официально и, следовательно, платить ли за неё налог?

Очевидно, что и доходы от продажи товаров через интернет, и публикация рекламы за вознаграждение по Налоговому кодексу РФ признаются налогооблагаемой базой. Поэтому если налоговая служба сможет установить, что вы незаконно занимаетесь данной

деятельностью, то она будет вправе наложить на вас санкции за незаконное предпринимательство и взыскать все неуплаченные налоги.

Кто и в каком размере должен уплачивать налоги?

Любые физические лица, должны декларировать свои доходы и уплачивать с них НДФЛ по ставке 13%. На это ориентирует нас и Письмо Минфина РФ от 20 августа 2018 года №03–04–05/58764.

Однако существует и другая позиция, согласно которой предпринимательская деятельность должна вестись с регистрацией ООО, предпринимателей или самозанятых. Согласно абзацу 1 пункта 1 статьи 2 Гражданского кодекса РФ, предпринимательской считается самостоятельная рисковая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. А большая часть блогеров, регулярно размещающая на своих аккаунтах рекламу за вознаграждение, подпадает под законодательное определение предпринимателей, а потому должны регистрироваться и платить не НДФЛ по ставке 13%, а НДС со ставкой 20% с 2019 года, налог на прибыль или применять упрощенную систему налогообложения со ставкой 6% с доходов.

Но механизмов, как поймать «инстаграмщиков» у налоговой пока нет, поэтому и такие доходы часто не отражаются в декларациях.

Способы заработка в Инстаграм

Существует целый ряд способов заработка в Инстаграм, которые зависят от многих факторов, а также от вида Вашей деятельности.

1. Продажа своих услуг

Очень много услуг предоставляют самозанятые граждане и так называемые фрилансеры, так в Инстаграме можно увидеть предложения услуг фотографов, психологов, бизнес-тренеров, юристов. Также продают услуги через Интернет компании малого и среднего бизнеса, такие как салоны красоты, автосервисы, фитнес-залы. Именно услуги занимают центральное место среди продаж в Инстаграме, поскольку в отличие от работы услугу нельзя потрогать, ее результат нематериален, но при этом ее возможно сфотографировать, и потенциальный клиент увидит качество услуги.

2. Продажа чужих товаров и услуг

Сегодня китайские торговые сети, Интернет-площадки, такие как Али-баба заполнили весь Интернет, а оборот таких компаний насчитывает миллионы долларов. Малый и средний же бизнес специализируется на перепродаже чужих товаров и услуг. Здесь возможна как прямая перепродажа, так и продажа товаров путем использования партнерских программ.

В отличие от собственного товара, посредник получает только комиссию, то есть его заработок будет ниже. При этом риски наоборот возрастают, поскольку посредник часто не знаком с качеством товаров, не знает его свойств.

Наиболее распространенным товаром, который распространяется по партнерским программам, являются часы, вместе с тем, могут использоваться и иные механизмы.

3. Продажа своих товаров

Кто зарабатывает в Instagramе таким способом? Интернет-магазины, различные производители и те, кто делают товары своими руками! Но в основном это интернет-магазины и обычные магазины, которые привлекают клиентов таким образом, чаще всего это магазины, которые специализируются на продаже определенных марок. Клиентами таких магазинов являются любители определенных видов товаров. Однако часто скидки говорят не о качестве товара, а напротив, о том, что товар является контрафактным.

4. Заработок на продаже рекламы

Звезды шоу-бизнеса и известные блогеры, которые имеют достаточно много подписчиков зарабатывают как на размещении рекламы, так и на публикации рекламных постов. Часто данный заработок осуществляется путем использования специальных бирж::

- Adstamer
- Epicstar
- Sociate

5. Продвигать аккаунты за деньги

Продвижение аккаунтов — это, также способ зарабатывать в Instagramе хорошие деньги. Сейчас многие компании, которые понимают сколько клиентов можно получить из этой социальной сети, нуждаются в специалистах по продвижению. Продвигая другие аккаунты, можно действительно, заработать. В продвижение входит оформление профиля компании, создание контента, раскрутка, проведение рекламных кампаний. Однако важно помнить, что специалистов по ведению аккаунта могут позволить себе только крупные компании. Так, стоимость ведения аккаунтов составляет от 5 000 до 20 000 рублей в месяц, то есть миллионные состояния на продвижении аккаунтов заработать достаточно сложно.

За что могут заблокировать аккаунт в Инстаграм?

К сожалению, Интернет и страницы в российском Интернете практически не защищены. И аккаунт могут запросто заблокировать по решению уездного суда. Рассмотрим, за что блокируют аккаунты.

- Резко возросшая активность аккаунта, а именно стремительный прирост подписок, лайков, комментариев, что система может принять за применение массфоловинга или масслайкинга.
- Нарушение авторских прав на фото, то есть использование чужих фотографий без разрешения владельца.
- Слишком много хэштегов, использование одинакового набора хэштегов
- Публикация большого количества фотографий в минуту. Если вы хотите сразу разместить несколько фото, воспользуйтесь «каруселью»
- Комментарии к фотографиям в чужом профиле с саморекламой, спам
- Публикации эротического содержания.
- Есть особые требования к пищевым добавкам. Все эти ограничения распространяются на проплаченную рекламу, но не на обычные посты.

На обычные посты в Инстаграме распространяются правила сообщества: соблюдать законы, не публиковать адское насилие, не оскорблять окружающих, быть за всё хорошее и против всего плохого, не прыгать с моста.

Конечно, отсутствие вышеуказанной информации не является 100% гарантией того, что в один прекрасный день ваш аккаунт не заблокируют.

Советы по ведению бизнес-аккаунта в Инстаграм

Очень важно предлагать эксклюзивные продукты, которые нельзя нигде найти, кроме как в вашем аккаунте, ведь сегодня Интернет переполнен предложениями, поэтому очень важно выделяться в общей массе.

Показывайте подписчикам то, что происходит «за кадром» - рабочие моменты, все тонкости. Это будет интересно тем, кто не знаком с вашей сферой деятельности.

Запускайте новинки онлайн: объявляйте о предзаказе товара со скидкой, устанавливайте отсчет до начала продаж какого-либо товара. Создайте интригу, чтобы у клиента возникло желание купить именно ваш продукт

Устраивайте всевозможные розыгрыши, акции, квесты. Это станет еще одной причиной для потенциального клиента следить за вашим аккаунтом и обновлениями

В сети Instagram визуальная составляющая на первом месте, поэтому постарайтесь обрабатывать фото в одном стиле, следите за общим видом профиля, чтобы все фотографии сочетались друг с другом по обработке, цветовой гамме, и профиль, в целом, выглядел гармонично.

Важно помнить, что создать профиль и ждать пока начнут поступать заказы – недостаточно продвигать аккаунт, чтобы как можно больше людей узнали о нем. Важно создавать уникальный, максимально интересный для вашей аудитории контент.

В основном, люди ищут информацию в Инстаграм по хэштэгам, то есть ключевым словам. Под фото обязательно указывать в списке хэштэгов название бренда, чтобы пользователь мог проследить все публикации с вашим брендом, а также мог подписаться на него. Хэштэги можно использовать в качестве навигации в своем профиле, то есть к публикациям на каждую отдельную тему подбирать разные теги.

Зачем продвигать интернет магазин в Инстаграм

Некоторые начинающие, и, к сожалению, даже опытные, бизнесмены и предприниматели, занимающиеся торговлей, не совсем понимают, для чего и как нужно продвигать свои товары при помощи популярных социальных сетей. Чаще всего их останавливает следующий вопрос: «У меня же есть интернет-магазин. Кто захочет, тот зайдет, посмотрит и закажет. Зачем тратить дополнительное время и средства, чтобы вдобавок ко всему продвигать интернет магазин в инстаграм?». В этой статье мы попытаемся переубедить и доказать, что инстаграм сможет увеличить трафик в несколько раз.

Тенденции и способы ничем не отличаются от раскрутки обычного магазина в инстаграм, поэтому повторяться не будем. Вы сможете о них узнать в соответствующей статье в нашем блоге. (ссылка на статью про магаз). Но причины все-таки есть.

Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*,
shestakova.ekaterina@gmail.com,
www.lawedication.com, 8-916-656-4207

1. Простота продажи и совершения сделок

У любой компании есть круг постоянных покупателей, знакомых и друзей, которые могут просто интересоваться жизнью компании и ничего не покупать. При правильном продвижении интернет магазина в инстаграм, можно легко и просто совершать сделки прямо в нем. Переговоры с клиентами можно вести по WhatsUp, Viber, СМС, Директ и т.д. Для начинающих продавцов даже не обязательно открывать сайт, пока охват аудитории не будет приносить стабильную прибыль. После достижения определенных успехов и создания полноценного сайта, нужно будет просто его указать в описании профиля инстаграм и вставлять в описания под постами.

2. Быстрая связь с клиентами

Уже давно понятно, что люди почти не посещают обычные интернет магазины без надобности что-то приобрести. Тогда как им узнать о проводимых вами акциях и бонусных программах, ведь почту они проверяют еще реже? Конечно в этом случае опять на помощь приходит инстаграм. По статистике, каждый третий человек, у которого установлен инстаграм, заходит в него как минимум раз в сутки. Вряд ли хоть какой-то интернет магазин сможет похвастаться такими цифрами (кроме мировых гигантов конечно). Поэтому объявляя новости при помощи инстаграм, вы сможете достучаться до большего количества потенциальных покупателей и клиентов.

3. Открытость и лояльность аудитории

С каждым днем в интернете появляется все больше магазинов, целью которых является не продажа товаров, а обман обычных людей. Поэтому чтобы заслужить доверие, нужно изрядно постараться. Продвигая интернет магазин в инстаграм, вы сразу настраиваете аудиторию более доверчиво к вашей продукции, главное правильно выстраивать контент план и периодически выставлять в записях и историях свои фото. Таким образом у клиентов создастся впечатление, что вы хорошо знакомы и доверие к вашему магазину будет только расти.

4. Удобная работа с клиентской базой

Благодаря моментальной обратной связи, в виде лайков, комментариев и сообщения в директ, вы можете быстрее и качественнее понять, какие товары пользуются большей популярностью. Таким образом намного быстрее можно понять, чем торговать выгоднее, а чем нет, а благодаря этому снизить затраты и увеличить прибыль.

В конце хотелось бы добавить, что продвигать свой интернет магазин нужно не только в инстаграм. Вконтакте, Одноклассники, Pinterest, различные площадки, где можно размещать бесплатные объявления. Главное не забывать везде указывать ссылки друг на друга, чтобы клиенты могли выбрать способ, который для них более удобен.

