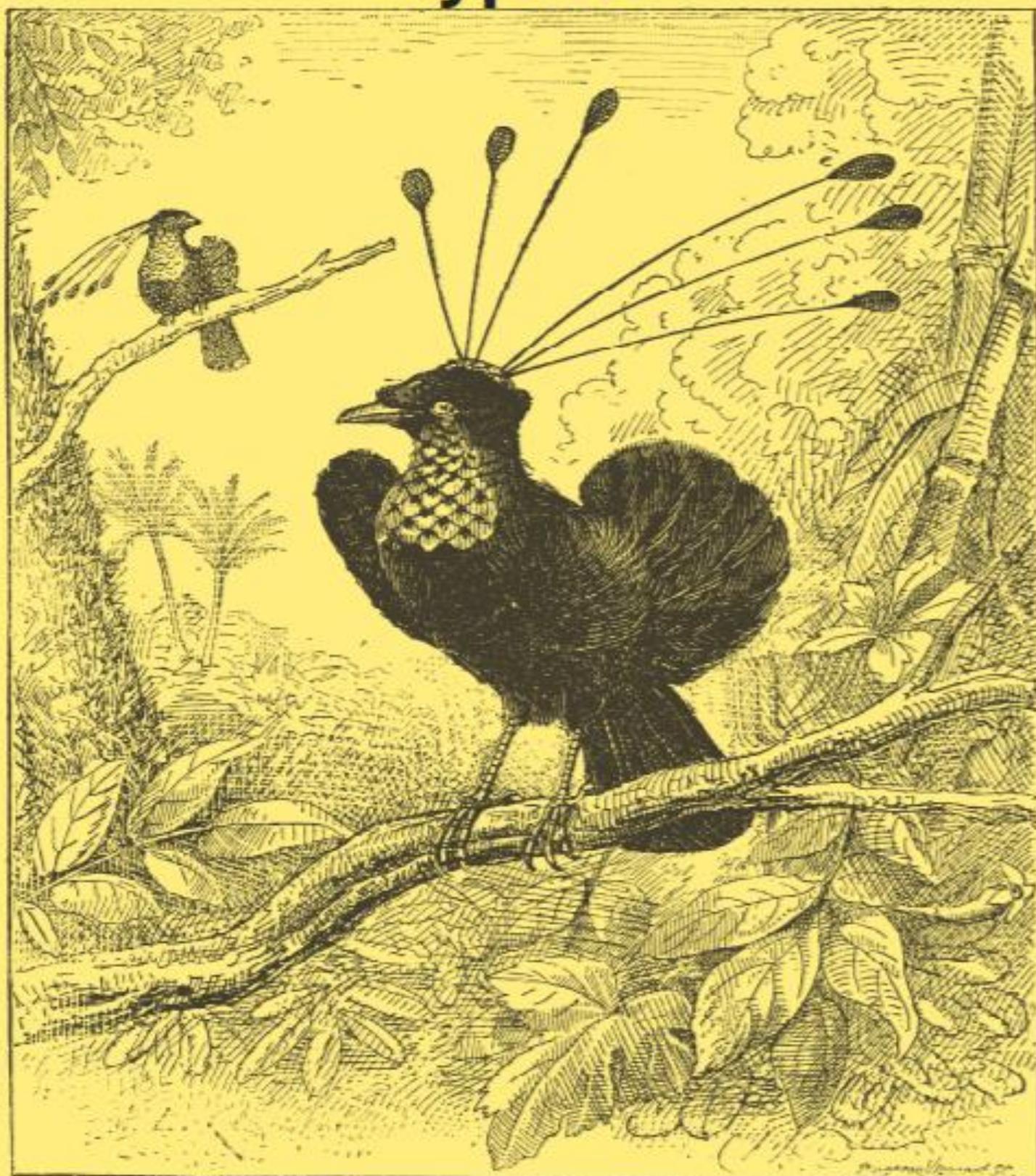


Выпуск № 7, июль 2019

# Налого и право:корпоративный журнал



Сделай шаг и дорога

# СОДЕРЖАНИЕ:

К каким переменам нам быть готовыми?

Доказательства в налоговом споре

Виды нарушений по легализации денежных средств, полученных преступным путем

Требования банков к коммерческим организациям

Необычные случаи увольнения

Какова роль политических деятелей и руководителей предприятий в привлечении  
большого количества женщин в экономической деятельности?

Исчисление НДС и налога на прибыль при уступке права требования долга

Ювелирный бизнес

# К каким переменам нам быть готовыми?

## Изменение № 1 – законодательство о пенсиях

Пенсионный фонд РФ обязан до 1 июля 2019 года выплатить всем пенсионерам, которые имеют на это право, доплату за первые месяцы года. Доплата затрагивает получателей минимальной пенсии. Большинство должно было получить её в мае.

Также стоит напомнить, что начиная с июля 2019 года начинается выход на пенсию по старости тех, кто попал в первую очередь пенсионной реформы. В этом году пенсионерами становятся женщины в возрасте 55 лет 6 месяцев и мужчины в возрасте 60 лет 6 месяцев. Соответственно, в июле выйдут на заслуженный отдых женщины, рождённые в январе 1964 года и мужчины, которые родились в январе 1959 года.



## Изменение № 2 – увеличиваются пособия по уходу за детьми-инвалидами

С 1 июля 2019 года практически вдвое повышаются ежемесячные пособия по уходу за детьми-инвалидами и инвалидами с детства первой группы. Неработающий родитель (усыновитель) или опекун (попечитель), который ухаживает за таким инвалидом, будет получать 10 тысяч рублей вместо 5,5 тысяч.

Напомним, что для любого другого человека, который осуществляет такой уход, выплата составляет 1,2 тысячи рублей. Эта сумма не меняется.

## **Изменение № 3 – обязательная маркировка обуви**

Начинается переход к обязательной маркировке обувных товаров. Начиная с 1 июля вся новая обувь, которая выпускается в России или импортируется в страну, должна будет иметь специальную марку. Марка будет наклеиваться на саму обувь и коробку от неё.

При помощи марки можно будет отследить весь путь конкретной пары обуви от производителя или импортёра до конечного потребителя.

Более того, специальная информационная система будет содержать информацию о бренде, размере обуви, материале изготовления и т.д. По мысли законодателей обязательная маркировка обувных товаров позволит устранить контрафакт и повысить качество продукции.

Полностью переход на обязательную маркировку должен завершить до 1 марта 2020 года. Начиная с этой даты специальными сканерами должны будут пользоваться все участники цепочки оборота обуви.

## **Изменение № 4 – новая очередь внедрения онлайн-касс**

С 1 июля 2019 года онлайн-кассы становятся обязательными для новой группы налогоплательщиков. С этой даты подобные ККТ должны применять:

- все организации и ИП, которые выполняют работы или оказывают услуги населению, независимо от режима налогообложения;
- ИП на “вменёнке” и патенте, работающие в торговле и общепите без использования наёмного труда;
- ИП, которые используют торговые автоматы и не имеют наёмных работников;

▪ перевозчики, которые продают проездные документы в салоне общественного транспорта.



Введены четыре льготы.

1. До 1 июля 2021 года вводится отсрочка, в течение которой индивидуальные предприниматели, не имеющие наемных работников, могут не применять ККТ.

Каким ИП предоставлена отсрочка ЕНВД / УСН / патент / НДФЛ	Срок отмены онлайн касс для ИП
Предприниматели без работников при реализации товаров собственного производства	До 1 июля 2021
Предприниматели без работников при оказании услуг	До 1 июля 2021
Предприниматели без работников при выполнении работ	До 1 июля 2021

Предприниматели, которые не применяют кассу, в случае заключения трудового договора обязаны в 30 календарных дней с даты заключения договора зарегистрировать ККТ.

2. Закон дополняет перечень случаев, при которых ККТ может не применяться. Теперь в список входит:

- сдача индивидуальными предпринимателями в аренду принадлежащих им на праве собственности жилых помещений совместно с машино-местами в многоквартирных домах
- осуществление расчетов товариществами собственников недвижимости, образовательными организациями и т. д.

Для них кассовая техника остается только в том случае, если они работают с наличными деньгами.

3. Законом смягчена норма по пробитию чеков интернет-магазинами, а также перевозкам. Теперь не придется курьерам таскать кассу с собой. Чек можно будет доставить клиенту в виде QR-кода. В этом случае курьер покажет код на своем телефоне, а покупатель его считает своим телефоном.

Смысл поправки в том, что предприятие может иметь одну кассу и 20 машин такси, например. Или одну кассу на интернет-магазин со 100 курьерами.

4. Закон упростил порядок применения контрольно-кассовой техники в сфере ЖКХ, при перевозке пассажиров и багажа.

При расчетах за услуги в сфере образования, охраны и ЖКХ можно формировать один кассовый чек в месяц. Кроме того, предусмотрено увеличение времени на формирование чека с одного до пяти дней.

Также предусмотрено право пользователей вместо выдачи кассового чека печатать отдельные реквизиты кассового чека на платежном документе за месяц. А при отсутствии документооборота между клиентом и пользователем выдавать кассовый чек только по запросу клиента.

Что касается услуг такси, то с 1 июля 2019 года нужно бить чек ККТ по каждой поездке. Исключение сделано только ИП без работников. То есть если ИП сам работает таксистом. При этом режим налогообложения по данной льготе не имеет значения.

## **Изменение № 5 – ограничение процентной ставки по потребительским кредитам и займам**

С начала июля 2019 года в России вступает в силу закон, который ограничивает процентную ставку по займам и кредитам одним процентом в день.

Ограничение будет работать таким образом. Процентная ставка по кредитному договору, который составляется начиная с 1 июля, не может быть выше 365% годовых. Но в некоторых случаях верхняя планка может оказаться ещё ниже. Для конкретного вида договора нужно ориентироваться на рассчитанную Банком России среднерыночную стоимость такого кредита. Она устанавливается раз в квартал. Превышать её можно не более, чем на одну треть.



## Изменение № 6 – гостиницы станут “звёздными”

Все гостиницы, фонд которых насчитывает более 50 номеров, должны будут иметь свидетельство о присвоении им того или иного количества “звёзд”. Заниматься гостиничным бизнесом без такого свидетельства подобным объектам будет нельзя.

Если гостиница будет указывать в своей рекламе большее количество “звёзд”, чем ей было присвоено, её ожидает административный штраф.

## Изменение № 7 – изменения в ипотеке

В последний день месяца – 31 июля – начнёт работать закон об ипотечных каникулах. Ими смогут воспользоваться ипотечники, которые попали в трудную жизненную ситуацию.

Напомним, что ипотечные каникулы будут доступны только в отношении единственного пригодного для постоянного проживания жилья. Взять их можно, если заёмщик попал в одну из жизненных ситуаций, которые описаны в законе.

Максимальная продолжительность каникул – 6 месяцев. В течение этого времени можно платить меньше, чем указано в графике платежей, или вовсе отказаться от выплаты по ипотечному кредиту.

*Ипотечные каникулы будут действовать полгода. Если за это время гражданин так и не сможет найти источник для расчёта по платежам, ему выделят дополнительные шесть месяцев для решения вопроса.*



Гражданин сможет рассчитывать на ипотечные каникулы, если произошло что-либо из ниже описанного:

- потеря работы;
- тяжёлая болезнь;
- оформление инвалидности;
- снижение доходов более чем на 30%;
- смерть родственника, у которого на иждивении были члены семьи.

Во всех этих случаях заёмщик сможет обратиться в банк за отсрочкой платежей.

Банк обязан в срок до пяти дней вынести решение о возможности предоставления ипотечных каникул.

*Причём, если заёмщик докажет, что у него есть указанные в законе проблемы, кредитное учреждение не вправе отказать в предоставлении ипотечных каникул.*

Закон запрещает выставлять на продажу ипотечное жильё в случае, если это единственное место проживания гражданина.

*Некоторые банкиры полагают, что нововведения приведут к удорожанию ипотеки, т. к. банки заложат в ставку по кредиту дополнительный риск задержки получения дохода.*

В поручении Президента упоминались и такие инициативы, которые будут интересны семьям с детьми:

- расширение льготы по ипотеке для семей, в которых родился второй и последующий ребёнок, на весь период выплаты кредита;
- частичное погашение ипотечного кредита за счёт государства в семьях, в которых родился третий и последующий ребёнок (так, будет предоставлено 450 тыс. р.)

**На последний вариант смогут рассчитывать семьи, где третий (и далее) ребёнок родился после 1 января 2019 года.**

*Программа льготной ипотеки существует с прошлого года. Но льготная ставка в 6% предоставлялась в течение небольшого срока. В новых условиях данная ставка будет распространена на весь тот период, на который берётся кредит.*

Ещё в 2018 году начали использоваться электронные закладные в банках. С июля 2019 года такие закладные будут иметь более широкое распространение, хотя повсеместный переход пока не предполагается. Это связано с тем, что инфраструктура пока ещё не создана до конца.

*Ипотечная закладная — это ценная бумага, которая закрепляет право её владельца на имущество, обременённое ипотекой.*

**В ближайшее время электронная закладная будет использоваться наряду с бумажной.** Внедрение электронной закладной поможет кредиторам сделать процесс ипотечного кредитования полностью электронным в дальнейшем. Содержание документа в электронном варианте не отличается от привычного формата.

Таким образом, в закладной указывается следующее:

- сведения о заёмщике;
- сведения о банке, оформившем кредит;
- дата и место заключения договора;
- сумма ипотечного кредита;
- срок уплаты ипотечного кредита;
- описание залогового имущества.

Сведения электронной закладной полностью соответствуют данным бумажного документа

Считается, что электронный документ вводится для удобства граждан. Он должен сберечь время заёмщика, т. к. тому не придётся посещать МФЦ и другие инстанции.

*Однако для оформления электронной закладной необходимо зарегистрировать цифровую подпись в удостоверяющем центре.*

**Чтобы составить электронную закладную, необходимо заполнить специальную форму на портале госуслуг или на сайте органа регистрации прав.**

С 2019 года требования к банкам по выдаче ипотечных займов с небольшим первоначальным взносом ужесточаются.

Это подразумевает следующее:

- ипотечные кредиты с первоначальным взносом менее 20% от стоимости жилья будут взвешиваться с коэффициентом риска 150%;
- для займов с первоначальным взносом менее 10% коэффициент ещё выше — 200%.

Это приведёт к тому, что заёмщикам с небольшими средствами будет сложнее оформить ипотечный кредит.

## Изменение № 8 – реформа контроля в сфере закупок

Жалобы, поданные участниками закупок, сведения о которых включены в РНП, будут возвращаться таким участникам без рассмотрения. Но при одном условии: в закупке, на которую подана жалоба, должно быть установлено требование об отсутствии участников закупки в РНП. На юридических лиц, которые не относятся к числу государственных или муниципальных учреждений или предприятий, но при этом получили бюджетные инвестиции в соответствии со ст. 80 БК РФ и в связи с этим производят закупки по Закону № 44-ФЗ, будут распространены положения указанного закона в части мониторинга, аудита и контроля закупок. Вводится запрет на совмещение функций контрольного органа и уполномоченного органа. Исключение составляют контрольные органы городских округов, муниципальных районов, а также органы контроля, наделенные Президентом РФ, Правительством РФ, федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъекта РФ, органом местного самоуправления полномочиями на осуществление функций уполномоченных органов. Для должностных лиц таких органов предусмотрен запрет на совмещение в одном лице полномочий контрактного управляющего и функций по осуществлению контроля. На основании соглашений между субъектами РФ и находящимися на их территориях муниципальными образованиями органы исполнительной власти субъекта РФ, уполномоченные на осуществление контроля в сфере закупок, вправе осуществлять полномочия органов местного самоуправления муниципального района и городского округа, уполномоченных на осуществление контроля в сфере закупок. Устанавливаются требования к порядку осуществления контроля в сфере закупок, который будет принят Правительством РФ. Порядок должен будет предусматривать: порядок организации, предмет, форму, сроки, периодичность проведения проверок, порядок оформления результатов таких проверок. При этом при организации и осуществлении проверок учитывается отнесение субъекта контроля к определенной категории риска с учетом оценки вероятности несоблюдения

соответствующих требований, установленных законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами о контрактной системе критерии отнесения субъекта контроля к определенной категории риска; порядок, сроки направления и исполнения предписаний контрольных органов в сфере закупок; перечень должностных лиц, уполномоченных на проведение проверок, их права, обязанности и ответственность; порядок действий контрольных органов в сфере закупок, их должностных лиц при неисполнении субъектами контроля предписаний таких органов контроля, а также при получении информации о совершении субъектами контроля действий (бездействия), содержащих признаки адм. правонарушения или уголовного преступления; порядок использования ЕИС, а также ведения документооборота в ЕИС при осуществлении контроля. Расшифровывается, в каких случаях контрольный орган в сфере закупок вправе провести проверку со ссылкой на «получение информации о признаках нарушения законодательства РФ и иных НПА о контрактной системе»: по заявлению (сообщению) ФЛ, ЮЛ либо общественного объединения (объединения ЮЛ), осуществляющих общественный контроль, в котором указывается на наличие признаков нарушения законодательства РФ и иных НПА о контрактной системе; при самостоятельном обнаружении признаков нарушения законодательства РФ и иных НПА о контрактной системе контрольным органом; по сообщению средства массовой информации, в котором указывается на наличие признаков нарушения законодательства РФ и иных НПА о контрактной системе.



В настоящее время провести закупку с параметром «количество необходимых товаров, объем работ или услуг заранее неизвестно» можно только в строго определенных случаях, перечисленных в п. 2 ст. 42 Закона № 44-ФЗ. «Без указания объема» могут быть закуплены: работы по техническому обслуживанию и (или) ремонту техники, оборудования; услуги связи; юридические услуги; медицинские услуги; образовательные услуги; услуги общественного питания; услуги переводчика; услуги по перевозкам грузов, пассажиров и багажа; гостиничные услуги; услуги по проведению оценки.

С 1 июля таких ограничений больше не будет. Заказчики смогут по своему усмотрению определять, в каких случаях невозможно определить количество закупаемых товаров, объем работ или услуг. В этих случаях в ЕИС будут указываться: начальная цена единицы ТРУ; начальная сумма цен единиц ТРУ; максимальное значение цены контракта.

Эти величины определяются заказчиком с учетом требований к закупаемым ТРУ, предусмотренных актами нормирования в сфере закупок (ст. 19 Закона № 44-ФЗ), при этом цена единицы ТРУ обосновывается по правилам ст. 22 Закона № 44-ФЗ.

При этом размер обеспечения заявки и обеспечения исполнения контракта рассчитывается от максимального значения цены контракта, а в контракте предусматривается порядок определения количества поставляемого товара, объема выполняемой работы, оказываемой услуги на основании заявок заказчика.

При заключении контракта в проект контракта будет включаться (с использованием ЕИС) максимальное значение цены контракта и цена единицы ТРУ. Цена единицы ТРУ будет определяться путем уменьшения начальной цены таких единиц, указанных в извещении, пропорционально снижению начальной суммы цен единиц ТРУ в ходе конкурентной процедуры.

Соответственно, по всему тексту Закона № 44-ФЗ пары терминов «НМЦК» и «начальная сумма цен единиц ТРУ», «цена контракта» и «сумма цен единиц ТРУ» отныне используются на паритетных началах. Например, определено, что в случае закупок «без объема»: вместо «твердой цены» в контракте указываются цены единиц ТРУ и максимальное значение цены контракта; антидемпинговые меры применяются в случае предложения участником закупки суммы цен единиц ТРУ, которая на 25% и более ниже начальной суммы цен указанных единиц; преимущества организациям инвалидов, учреждениям и предприятиям уголовно-исполнительной системы предоставляются в отношении суммы цен единиц ТРУ; критерием оценки заявок и окончательных предложений является сумма цен единиц ТРУ, и т. д.

Есть лишь один случай, когда нельзя будет объявить закупку «без объема» сразу после 1 июля. Это закупка лекарственных препаратов: не указывать их количество можно будет только с 1 октября.

С 1 июля операторы электронных площадок должны вести реестры аккредитованных участников закупок.

В реестр включаются:

- 1) наименование, фирменное наименование (при наличии), если участником закупки является ЮЛ;
- 2) Ф.И.О. (при наличии), если участником закупки является физическое лицо, в т. ч. зарегистрированное в качестве ИП;
- 3) ИНН участника закупки;
- 4) дата аккредитации на электронной площадке;
- 5) иные сведения и документы в случаях, предусмотренных Законом № 44-ФЗ.

Правительством РФ определен перечень отдельных видов ТРУ, при закупках которых к участникам закупок предъявляются дополнительные требования (Приложение 1 к ПП РФ от 04.02.2015 № 99). В настоящее время участники закупок прикрепляют документы, подтверждающие их соответствие этим требованиям, непосредственно к своим заявкам; проверка этих документов — прерогатива комиссий по осуществлению закупок, создаваемых заказчиками.

С 1 июля этот порядок изменится: аккредитованные участники закупок будут направлять подтверждающие документы по каждому виду ТРУ оператору ЭП; в течение пяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения подтверждающих документов, оператор электронной площадки по каждому виду ТРУ, по которому представлены такие документы, принимает решение: о размещении подтверждающих документов в реестре аккредитованных участников закупок; об отказе в размещении подтверждающих документов в реестре аккредитованных участников закупок.

Отказ в размещении подтверждающих документов возможен по следующим основаниям:

а) несоответствие перечня представленных документов перечню, предусмотренному ПП РФ № 99;

б) нарушение порядка взаимодействия участника закупки и оператора ЭП при направлении подтверждающих документов (Правительству РФ предстоит установить соответствующий порядок).

В дальнейшем при осуществлении закупок отдельных видов ТРУ, в отношении участников которых Правительством РФ установлены дополнительные требования, подавать заявки смогут только такие участники, подтверждающие документы которых размещены оператором ЭП в реестре аккредитованных участников закупок. Участникам даже не понадобится включать подтверждающие документы в состав вторых частей заявок на участие в аукционе: заказчик будет получать их от оператора ЭП вместе со вторыми частями из числа документов, включенных в реестр аккредитованных участников закупок.

При этом оператор ЭП должен будет вернуть заявку подавшему ее участнику в случае отсутствия в реестре аккредитованных участников закупок необходимых подтверждающих документов либо в случае их несоответствия установленным требованиям. Однако это не означает, что обязанность по рассмотрению документов, подтверждающих соответствие участников закупок дополнительным требованиям, полностью переложена на операторов ЭП: непредоставление подтверждающих документов, их несоответствие аукционной документации или наличие в них недостоверной информации по-прежнему будут основанием для отклонения заявки на участие в электронном аукционе «по вторым частям».

С 1 июля в ч. 1 ст. 33 Закона № 44-ФЗ вводится п. 8, согласно которому документация о закупке в указанных выше случаях должна содержать проектную документацию, утвержденную в порядке, установленном законодательством о градостроительной деятельности. Исключениями являются следующие случаи: подготовка проектной документации не требуется; предметом закупки является заключение контракта жизненного цикла или т. н. строительство «под ключ», при этом предусматривается в т. ч. проектирование объекта капитального строительства.

Включение в документацию о закупке проектной документации будет признаваться надлежащим исполнением требований п. 1–3 ч. 1 ст. 33 Закона № 44-ФЗ (т. е. полноценным описанием объекта закупки).

Подача заявок на участие в таких закупках тоже радикально упрощается. При включении проектной документации в состав аукционной документации первая часть заявки на участие в аукционе должна будет содержать исключительно согласие участника закупки на выполнение работ на условиях, предусмотренных документацией. Такое согласие дается с использованием программно-аппаратных средств ЭП. При его наличии заявка автоматически считается допущенной: аукционной комиссии заказчика даже не понадобится делать протокол рассмотрения первых частей заявок. Аукцион начнется через 4 часа после окончания срока подачи заявок.

Определен срок, в течение которого заказчик должен будет возратить поставщику денежные средства, внесенные в качестве обеспечения исполнения контракта (т. ч. часть этих денежных средств в случае уменьшения размера обеспечения исполнения контракта в соответствии с ч. 7, 7.1 и 7.2 ст. 96 Закона № 44-ФЗ).

По общему правилу указанный срок не должен превышать 30 дней с даты исполнения поставщиком своих обязательств по контракту. Если же участниками закупки могли быть только СМП, СОНКО, такой срок не должен превышать 15 дней с даты исполнения поставщиком своих обязательств.

При осуществлении закупок среди СМП, СОНКО размер обеспечения исполнения контракта (в т. ч. предоставляемого с учетом антидемпинговых мер) устанавливается от цены, по которой заключается контракт (а не от НМЦК, как в общем случае). Правда, меньше, чем размер аванса (если контрактом предусматривается выплата аванса) размер обеспечения все равно быть не может.

Однако участник закупки, проводимой среди СМП, СОНКО, может быть полностью освобожден от обязанности предоставлять обеспечение исполнения контракта (в т. ч. с учетом антидемпинговых мер). Для этого ему необходимо до заключения контракта предоставить информацию из реестра контрактов, подтверждающую исполнение им в течение трех лет до даты подачи заявки на участие в закупке трех контрактов без неустоек

(штрафов, пеней). Сумма цен таких контрактов должна быть не меньше, чем НМЦК проводимой закупки.

В тех случаях, когда заказчик требует обеспечение исполнения контракта, с 1 июля в контракте должно быть предусмотрено обязательство поставщика в случае отзыва у банка-гаранта лицензии на осуществление банковских операций предоставить новое обеспечение исполнения контракта. Срок для предоставления нового обеспечения — не позднее одного месяца со дня надлежющего уведомления заказчиком о возникновении такой необходимости.

За каждый день просрочки исполнения поставщиком указанного обязательства будет начисляться пеня.

В ходе исполнения контракта размер обеспечения исполнения контракта может быть уменьшен в следующих случаях: при предоставлении нового обеспечения взамен банковской гарантии, выданной банком, потерявшим лицензию на осуществление банковских операций; при изменении поставщиком способа обеспечения исполнения контракта; если контрактом предусмотрены отдельные этапы его исполнения.

Порядок уменьшения размера обеспечения исполнения контракта определен в ч. 7.2 и 7.3 ст. 96 Закона № 44-ФЗ.

В силу ч. 7.2 ст. 96 Закона № 44-ФЗ размер обеспечения исполнения контракта будет уменьшаться посредством направления заказчиком информации об исполнении контракта (в т. ч. отдельного этапа исполнения контракта) и стоимости исполненных обязательств для включения в реестр контрактов. Уменьшение будет производиться пропорционально стоимости исполненных принятых и оплаченных заказчиком обязательств: если обеспечение было представлено в виде банковской гарантии, требование заказчика об уплате денежных сумм по такой гарантии не может превышать размер обеспечения, рассчитанный на основании информации об исполнении контракта, размещенной в реестре контрактов; если обеспечение вносилось деньгами, то по заявлению поставщика эти деньги возвращаются ему заказчиком в сумме, на которую уменьшен размер обеспечения исполнения контракта, рассчитанный на основании информации об исполнении контракта.

В ч. 7.3 ст. 96 Закона № 44-ФЗ установлены ограничения на уменьшение размера обеспечения исполнения контракта: у поставщика не должно быть неоплаченных неустоек (штрафов, пеней); аванс, если он был предусмотрен контрактом, должен быть «отработан» (ТРУ должны быть приняты заказчиком в объеме не меньшем, чем размер выплаченного аванса).

Кроме того, уменьшение будет невозможно в случаях, которые Правительство РФ вправе определить в целях обеспечения обороноспособности и безопасности государства,

защиты здоровья, прав и законных интересов граждан РФ (ожидаем появления соответствующего постановления).

При наличии в описании объекта закупки требований к гарантийным обязательствам в проект контракта включается обязательное условие о порядке и сроке предоставления поставщиком обеспечения гарантийных обязательств. Размер такого обеспечения не может превышать 10 % НМЦК. Способы предоставления обеспечения гарантийных обязательств — такие же, как и в случае с обеспечением исполнения контракта. При этом в ходе исполнения контракта поставщик вправе изменить способ обеспечения гарантийных обязательств и (или) предоставить заказчику новое обеспечение гарантийных обязательств взамен ранее предоставленного. Если заказчик требовал обеспечения гарантийных обязательств, документ о приемке поставленных ТРУ оформляется только после предоставления поставщиком такого обеспечения.



С 1 июля информацией, подтверждающей добросовестность участника закупки, будет признаваться информация, которая: содержится в реестре контрактов, заключенных заказчиками; подтверждает исполнение участником закупки в течение 3-х лет до даты подачи заявки на участие в закупке 3-х контрактов (с учетом правопреемства) без применения к нему неустоек (штрафов, пеней). Тем самым законодатель избавился от сложносочиненных альтернатив, характерных для этой нормы в настоящее время. Другое важнейшее отличие обновленной редакции ч. 3 ст. 37 Закона № 44-ФЗ состоит в том, что цена одного из контрактов, подтверждающих добросовестность, должна будет составлять не менее 20 % НМЦК проводимой закупки. Сейчас этот порог равен 20 % цены, по которой участником предложено заключить контракт.

Кроме того, утрачивает силу положение о том, что в случаях, когда контрактом предусмотрена выплата аванса, контракт заключается после предоставления

победителем, который снизил НМЦК более чем на 25 % и при этом не подтвердил свою добросовестность, обеспечения исполнения контракта размере не меньшем, чем размер аванса. Вместо этого вводится общий запрет на выплату аванса при исполнении контракта, заключенного с участником закупки, который снизил НМЦК (или сумму цен единиц ТРУ) более чем на 25 %.

Размер обеспечения заявок устанавливается в пределах от 0,5 % до 1 % НМЦК, если размер НМЦК не превышает 20 млн руб. Тем самым снимается вопрос о размере обеспечения заявки при НМЦК, не превышающей 5 млн руб., который возник с принятием ПП РФ от 12.04.2018 № 439.

Оператор ЭП не будет направлять в банк информацию об участнике закупки и размере денежных средств, необходимом для обеспечения заявки, при наличии в реестре банковских гарантий информации о гарантии, выданной участнику для обеспечения соответствующей заявки. Кроме того, приняты меры для исключения отказов операторов ЭП в принятии заявок на участие в закупках из-за сбоев во взаимодействии операторов ЭП и банков, обеспечивающих ведение спецсчетов участников закупок. Теперь на банки возложена обязанность уведомлять операторов ЭП о невозможности блокирования денежных средств на спецсчете (в связи с отсутствием таковых в достаточном размере). Срок на подготовку данного уведомления — один час с момента получения от оператора ЭП информации об участнике закупки и о размере денежных средств, необходимом для обеспечения заявки. И лишь после получения от банка соответствующего уведомления оператор ЭП должен будет вернуть участнику закупки его заявку.

15-дневный минимальный срок подачи заявок на участие в электронном аукционе будет устанавливаться только в случае, если НМЦК превышает 300 млн руб., а если предметом закупки является выполнение работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту или сносу объекта капитального строительства — 2 млрд руб. При внесении изменений в извещение и документацию об аукционе продление срока подачи заявок не менее чем на 15 дней также будет требоваться лишь в указанных случаях.

Шаг аукциона снова будет привязан исключительно к НМЦК, составляя от 0,5 % до 5 % последней. Нынешней приписки «но не менее 100 руб.» больше не будет.

А вот если аукцион начнет идти на право заключить контракт (т. е. после снижения цены контракта до 0,5 % НМЦК или ниже), шаг аукциона будет составлять до 5 % цены контракта, указанной в п. 1 ч. 23 ст. 68 Закона № 44-ФЗ («аукцион проводится до достижения цены контракта не более чем 100 млн руб.»).

Перечень случаев, когда допускается изменение существенных условий контракта по соглашению сторон, установлен в ч. 1 ст. 95 Закона № 44-ФЗ. В п. 1 указанной нормы

указаны случаи, когда изменение допускается при условии, что возможность такого изменения предусматривалась документацией о закупке и контрактом, а в случае закупки у единственного поставщика — контрактом.

С 1 июля к числу таких случаев добавляется изменение объема и (или) видов выполняемых работ по контракту, предметом которого является выполнение работ по строительству, реконструкции, кап. ремонту, сносу объекта капитального строительства, проведению работ по сохранению объектов культурного наследия. При этом допускается изменение с учетом положений бюджетного законодательства РФ цены контракта не более чем на 10 %.

Кроме того, ч. 1 ст. 95 Закона № 44-ФЗ дополнена рядом оснований для изменения условий контракта, возможность применения которых не поставлена в зависимость от их цитирования в документации о закупке и контракте. Так, вводится два основания для изменения условий контракта на выполнение работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объекта капитального строительства, проведению работ по сохранению объектов культурного наследия:

Если при исполнении контракта возникли независящие от сторон обстоятельства, влекущие невозможность его исполнения, в т. ч. необходимость внесения изменений в проектную документацию. Воспользоваться этим пунктом можно будет при соблюдении следующих условий: контракт заключен на срок не менее одного года, а его цена равна предельному размеру цены, установленному Правительством РФ (ждем нового постановления!), или превышает предельный размер; имеется обоснование производимого изменения на основании решения Правительства РФ, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ, местной администрации при осуществлении закупки для федеральных нужд, нужд субъекта РФ, муниципальных нужд соответственно; изменение не приведет к увеличению срока исполнения контракта и (или) цены контракта более чем на 30 %. При этом в указанный срок не включается срок получения в соответствии с законодательством о градостроительной деятельности положительного заключения экспертизы проектной документации в случае необходимости внесения в нее изменений. Допускается однократное изменение срока исполнения контракта на срок, не превышающий первоначального, если контракт не был исполнен в установленный срок по вине подрядчика либо по независящим от сторон контракта обстоятельствам, влекущим невозможность его исполнения, в т. ч. необходимость внесения изменений в проектную документацию.

При использовании этого основания стороны должны будут согласовать новый срок возврата подрядчику денежных средств, внесенных им в качестве обеспечения исполнения контракта, если обеспечение исполнения контракта вносилось деньгами.

Также сняты ограничения на изменение по соглашению сторон существенных условий контракта, заключенного с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем) в соответствии с п. 1, 8, 22, 23, 29, 32, 34, 51 ч. 1 ст. 93 Закона № 44-ФЗ.

1. При осуществлении закупки по п. 4 ч. 1 ст. 93 Закона № 44-ФЗ верхний предел цены контракта увеличивается со 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб., а по п. 28 ч. 1 ст. 93 Закона № 44-ФЗ — с 200 тыс. руб. до 1 млн руб.

2. Если проектом контракта предусмотрены отдельные этапы его исполнения, цена каждого этапа будет определяться пропорционально снижению НМЦК участником закупки, с которым заключается контракт. При этом в реестр контрактов должна будет направляться информация о цене и сроке исполнения каждого этапа. То же касается информации об оплате этапов исполнения контракта. Кроме того, в случаях, когда заказчик заказывал независимую экспертизу результатов исполнения контракта, ему нужно будет направлять в ЕИС составленное экспертами заключение.

3. Идентификационный код закупки будет указываться в документах и сведениях, размещаемых в ЕИС, с использованием функционала ЕИС. Кроме того, утрачивает силу норма о необходимости указывать наименование закупаемых ТРУ как в Каталоге ТРУ.

Проектно-сметный метод можно будет применять при определении НМЦК на снос объектов капитального строительства.

Кроме того, НМЦК и ЦКЕП будут указываться в документах и сведениях, размещаемых в ЕИС, с использованием функционала ЕИС.

4. Цена контракта, предложенная победителем электронной процедуры, будет включаться в контракт, направляемый такому победителю, с использованием ЕИС.

После расторжения контракта и включения сведений о поставщике в РНП заказчик сможет заключить контракт со «вторым» участником закупки, по результатам которой был заключен контракт (разумеется, в случае согласия такого участника). Если до расторжения контракта первоначальный поставщик частично исполнил свои обязательства, это нужно будет учесть при определении объема обязательств поставщика по новому контракту. Цена контракта также уменьшается пропорционально объему обязательств, исполненных первоначальным поставщиком в рамках расторгнутого контракта. Если заказчик изначально требовал предоставить обеспечение исполнения контракта, новый контракт заключается после предоставления поставщиком соответствующего обеспечения.

5. Наконец-то определено, в каком объеме должны применять Закон № 44-ФЗ лица, обязанные проводить конкурсы, аукционы или иные закупки в соответствии с указанным законом в рамках отношений, не подпадающих под его действие. (Например, в ч. 4 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» перечислены юридические лица, который должны заключать контракт на оказание услуг по

обязательному аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности по результатам открытого конкурса, проводимого по правилам Закона № 44-ФЗ).

В этих случаях по общему правилу не будут применяться нормы: о национальном режиме в сфере закупок (ст. 14 Закона № 44-ФЗ); об идентификационном коде закупки и Каталоге ТРУ (ст. 23 Закона № 44-ФЗ); о преимуществах организациям инвалидов, учреждениям и предприятиям уголовно-исполнительной системы (ст. 28, 29 Закона № 44-ФЗ), о закупках у СМП, СОНКО (ст. 30 Закона № 44-ФЗ); о требованиях к условиям контракта (ст. 34 Закона № 44-ФЗ); о банковском сопровождении (ст. 35 Закона № 44-ФЗ).

Извещения о закупках у единственного поставщика отменяются (независимо от основания!). Кроме того, цена контракта, заключаемого с единственным поставщиком, должна будет обосновываться исключительно в случаях, предусмотренных п. 3, 6, 9, 11, 12, 18, 22, 23, 30–32, 34, 35, 37–41, 46, 49 ч. 1 ст. 93 Закона № 44-ФЗ (в этих случаях контракт должен будет содержать обоснование цены контракта).

Случаи, когда заказчик обязан проводить экспертизу поставленных ТРУ с привлечением независимых экспертов, экспертных организаций, больше не будут определяться непосредственно законом, поскольку ч. 4 ст. 94 Закона № 44-ФЗ утрачивает силу. Определением таких случаев займется Правительство РФ, которое получит соответствующие полномочия.

При осуществлении закупки по п. 5 ч. 1 ст. 93 Закона № 44-ФЗ верхний предел цены контракта увеличивается до 600 тыс. руб. Заказчики, пользующиеся данным пунктом, смогут осуществлять закупки в соответствии с ним на сумму, не превышающую: 5 млн руб. в год; 50 % совокупного годового объема закупок заказчика, но более чем 30 млн руб. При этом возможность пользоваться данным пунктом появится у таких заказчиков, как «дом (центр) народного творчества» и «дом (центр) ремесел».

При закупке работ по сохранению культурного наследия путем проведения конкурса с ограниченным участием заказчики получают право запрещать субподряд.

Средства, полученные в качестве дара, в том числе пожертвования (благотворительного пожертвования) или по завещанию, можно будет тратить по Закону № 223-ФЗ при наличии соответствующего указания в положении о закупке. Внести изменения в положения можно будет до 01.10.2019.

## **Изменение № 9 – отмена НДС на лицензии и услуги перелётов**

Выдача лицензий на использование материалов российских фильмов (персонажи, музыка) больше не будет облагаться налогом на добавочную стоимость. Также

освобождаются от НДС услуги по обслуживанию воздушных судов: обеспечение безопасности, взлёта, посадки и стоянки самолётов, заправка и хранение топлива, навигационное обслуживание.



## Изменение № 10 – связь

С 1 июня в России *отменяется внутрисетевой роуминг* для сотовой связи внутри страны. Теперь оператор будет устанавливать одинаковые условия для всех своих абонентов, вне зависимости, в какой части России они находятся. На зарубежные звонки новое правило не распространяется.

## Изменение № 11 – совместное завещание

С 1 июня семейным парам можно составлять *совместное завещание* и убирать из него законных наследников без указания причин. Таким образом муж с женой смогут завещать общее имущество тому, кого они считают достойным.

Однако нововведение не распространяется на несовершеннолетних детей, детей-инвалидов и нетрудоспособных родителей. Аннулировать совместное завещание может развод, завещание «на стороне» или смерть одного из супругов – в таком случае вторая сторона может оспорить документ.

## Изменение № 12 – «амнистия капиталов»

1 июня стартует *третий этап «амнистии капиталов»*. Физические лица смогут добровольно задекларировать активы и счета с сохранением всех установленных законодательством гарантий. «Амнистия капиталов» будет действовать в том случае, если вклады будут переведены в российские банки до подачи деклараций о зарубежных активах и если заявитель в течение 6 месяцев исключаться из иностранных реестров компаний и перерегистрируется в российских офшорах в Калининградской области и Приморском крае.



## Изменение № 13 – электронные посадочные талоны

Столичный аэропорт «Внуково» с первого дня лета переходит на *электронные посадочные талоны*. Теперь пассажиры смогут самостоятельно сканировать код с телефона или бумажного носителя на входе в зал вылета и при посадке на борт воздушного судна.

# Изменение № 14 – выплата пособий

В регионах, где действует пилотный проект ФСС, работодатели выплачивают пособия по нетрудоспособности только за первые три дня болезни. Оставшуюся часть больничного, а также другие пособия работникам перечисляют территориальные органы ФСС (п. 6, 9 Положения, утв. постановлением Правительства РФ от 21.04.11 № 294).

Субъекты РФ – участники данного проекта и порядок действий при выплате пособий приведены в постановлении Правительства РФ от 21 апреля 2011 № 294.



Со 2019 года регионов – участников пилотного проекта станет больше. Работодателям этих регионов будут нужно передавать документы в ФСС, а начислением и выплатой пособий будут заниматься специалисты фонда.

В 2019 году новые регионы будут присоединяться к проекту в таком порядке:

- с 1 января 2019 года по 31 декабря 2020 года – Республика Ингушетия, Республика Марий Эл, Республика Хакасия, Чеченская Республика, Чувашская Республика, Камчатский край, Владимирская, Псковская, Смоленская области, Ненецкий и Чукотский автономные округа;
- с 1 июля 2019 года по 31 декабря 2020 года – Забайкальский край, Архангельская, Воронежская, Ивановская, Мурманская, Пензенская, Рязанская, Сахалинская и Тульская области.

# Изменение № 15 – уточняется порядок расчета пропорции при распределении "входного" НДС

Если доля необлагаемых операций не превышает 5%, налогоплательщик вправе принимать к вычету весь "входной" НДС. В противном случае налог нужно принимать к вычету или учитывать в стоимости согласно пропорции.

С 1 июля при расчете пропорции работы и услуги, местом реализации которых не признается РФ, приравниваются к облагаемым. На операции, освобожденные по ст. 149 НК РФ, это правило не распространяется.

Если местом реализации работ и услуг не признается РФ, "входной" НДС можно будет принять к вычету. Поправка вступит в силу 1 июля. Сейчас такой налог относят к расходам. Поправка дает право на вычет "экспортерам" услуг и работ.

Таким образом, организация сможет учесть весь уплаченный НДС, вместо того чтобы немного сэкономить на налоге на прибыль, уменьшив его на сумму НДС, предъявленного при покупке товаров, работ и услуг для "экспорта".

Новое правило не будет действовать в отношении операций, освобожденных по ст. 149 НК РФ. По ним "входной" НДС нужно будет по-прежнему списывать в расходы.

*Документ: Федеральный закон от 15.04.2019 N 63-ФЗ*



# Доказательства в налоговом споре

В налоговом споре, как правило, участвуют две стороны: заинтересованное лицо (налоговые органы) и заявитель (налогоплательщик).

Бремя доказывания в налоговых спорах по общему правилу возлагается на налоговые органы. Именно налоговые органы в силу закона (ч. 1 ст. 65, ч. 4 ст. 215 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации) при разрешении споров вынуждены занимать активную доказательственную позицию.

Возложение на налоговый орган обязанности по доказыванию фактов, имеющих значение для дела, находит свое отражение в правовых позициях высших судебных инстанций.

## Бремя доказывания

Налогоплательщику необходимо позаботиться о доказательствах:



- - во-первых, на налогоплательщике лежит бремя доказывания обстоятельств, на которые он ссылается как на причину нарушения своих прав и законных интересов, при оспаривании им ненормативных правовых актов, вынесенных налоговым органом.
- - во-вторых, в соответствии с частью 1 статьи 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, обязанность доказывания обстоятельств, послуживших основанием для принятия государственными органами, должностными лицами оспариваемых актов, решений, совершения действий

(бездействия), возлагается на соответствующий орган или должностное лицо, то есть на налоговый орган или его должностное лицо.

Вопросы распределения бремени доказывания особенно остро стоят в тех случаях, когда налоговым органом производится переквалификация доходов и операций налогоплательщика в целях противодействия уклонению от налогообложения. При этом необходимо учитывать, что для налогоплательщика при таких обстоятельствах на уровне законодательства о налогах и сборах установлены специальные гарантии судебной защиты при принудительном исполнении налоговой обязанности (взыскании сумм недоимки по налогам, образовавшейся при такой переквалификации).

## Способы оспаривания письменных доказательств

НК РФ содержит правила, по которым налоговые инспекторы могут получать те или иные доказательства. Прежде всего это касается ст. 90 (опрос свидетеля), ст. 92 (осмотр помещений налогоплательщика), ст. 93 (истребование документов), ст. 94 (выемка документов), ст. 95 (экспертиза) НК РФ. В зависимости от того, какие именно доказательства налоговые инспекторы упомянули в решении и приводят в суде, следует проверить их на соответствие этим статьям.

**Пример.** В ходе выездной проверки налоговая инспекция выявила факт неудержания организацией налога на доходы физических лиц с выплат гражданке Г. Суд установил, что сотрудники налоговой инспекции не опрашивали Г., ее объяснения были получены оперуполномоченным Управления по налоговым преступлениям ГУВД Санкт-Петербурга и Ленинградской области, то есть вне рамок налогового контроля. Из материалов дела следовало, что налоговая инспекция не заявляла ходатайств о допросе Г. в качестве свидетеля в судебном заседании.



В спорах о расчете налога на имущество, земельного налога, единого налога на вмененный доход и т.д. важное значение может иметь информация, полученная налоговыми органами в ходе осмотра помещений налогоплательщика (ст. 92 НК РФ).

**Пример.** Налоговая инспекция доначислила организации единый налог на вмененный доход ЕНВД, причем она рассчитала сумму налога, исходя из того, что площадь торгового зала составляла 73,3 кв. м.

Оценивая этот документ, суд установил, что он не содержал описания помещений, а только констатировал, что аренда подвального помещения была прекращена и площади были заняты другими организациями.

НК РФ приводит перечень сведений, которые налоговая инспекция должна отразить в решении, принятом по итогам налоговой проверки. Отсутствие в решении каких-либо сведений, приведенных в п. 8 ст. 101 НК РФ, может стать основанием для его отмены. В первую очередь следует обратить внимание на то, насколько подробно проверяющие описали характер и обстоятельства выявленного нарушения, а также мотивировали свои выводы. В решении о доначислении предпринимателю сумм налогов налоговая инспекция указала только итоговую сумму не принятых в расходы материальных затрат без указания оснований их непринятия.

**Пример.** Налоговая инспекция не изложила конкретные обстоятельства совершенного налогоплательщиком правонарушения, повлекшего доначисление налога на доходы физических лиц, единого социального налога, соответствующих пеней и налоговых санкций. Суд отметил, что несоблюдение налоговым органом требований п. 8 ст. 101 НК РФ в части отражения в решении о привлечении к налоговой ответственности обстоятельств совершения вменяемого налогового правонарушения и доказательств, подтверждающих эти обстоятельства, лишает налогоплательщика права знать, что ему вменяется в вину, и, следовательно, осуществлять надлежащую защиту своих прав в связи с привлечением к налоговой ответственности.

## Оспаривание допроса свидетелей

Статьей 90 НК РФ регламентированы процедуры допроса свидетелей в рамках мероприятий налогового контроля:

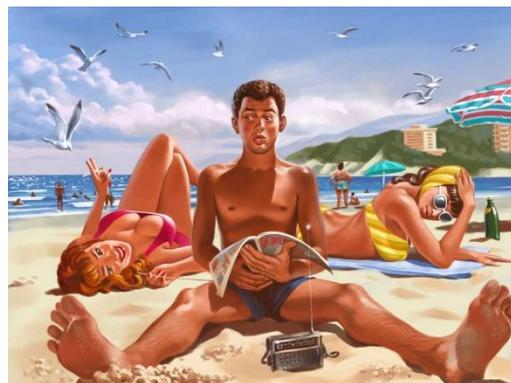
- в качестве свидетеля для дачи показаний может быть вызвано любое физическое лицо, которому могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля;

- показания свидетеля заносятся в протокол

Не могут допрашиваться в качестве свидетеля:

1) лица, которые в силу малолетнего возраста, своих физических или психических недостатков не способны правильно воспринимать обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля;

2) лица, которые получили информацию, необходимую для проведения налогового контроля, в связи с исполнением ими своих профессиональных обязанностей, и подобные сведения относятся к профессиональной тайне этих лиц, в частности адвокат, аудитор.



### **Примеры**

- - факт приемки товара на склад подтверждается свидетельскими показаниями кладовщика (см. постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 15.07.2014 г. по делу № А27-16122/2013);
- - отсутствие сторонних исполнителей подтверждают сотрудники организации, выполнявшие работы на объекте (см., в частности, постановления ФАС Московского округа от 17.06.2013 г. по делу № А40-78644/12-99-446 и ФАС Уральского округа от 13.08.2013 г. № Ф09-6621/13 по делу № А50-17991/2012);
- - свидетельскими показаниями «номинального» директора доказывалась взаимозависимость (см., в частности, постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 10.02. 2015 г. № 09АП-54796/2014 по делу № А40-88964/14, оставленное в силе постановление АС Московского округа от 25.05.2015 г.);
- - не обладая специальными познаниями в области строительства и ремонта строений и сооружений, без привлечения специалиста, единственно только опросив свидетелей, также не обладающих специальными познаниями в указанной области, задавая им вопросы общего характера относительно всего комплекса работ, произведенных на объекте, налоговый орган необоснованно отнес ремонтные работы к реконструкции исключительно на основании факта выполнения указанных работ, без квалификации произведенных работ, без установления причинно-следственной связи между выполнением работ и возможным увеличением

стоимости основного средства (см. постановление Девятого ААС от 20.12.2012 г. № 09АП-36735/2012 по делу № А40-82611/12-91-452, оставлено в силе постановлением АС Московского округа от 15.04.2015 г. № Ф05-3641/2015);

- - свидетелям задавались вопросы в некорректной формулировке, поскольку носили общий и неконкретный характер применительно к вмененным налогоплательщику работам. К тому же, допрошенные лица не обладают специальными познаниями в области строительства, ими сообщены сведения общего характера и высказаны мнения относительно всего комплекса работ, произведенных на объекте, а не относительно конкретных работ, содержащихся в спорных актах о приемке выполненных работ (см. постановление ФАС Московского округа от 20.03.2013 г. по делу № А40-82611/12-91-452)

Таким образом, доказательства, собираемые налоговым органом являются оспариваемыми и могут быть оспорены в судебном порядке.

# Виды нарушений по легализации денежных средств, полученных преступным путем

Государство борется с основными видами нарушений, которые допускают компании и предприниматели. Так, достаточно распространенными вариантами, такими как вывод денежных средств на карты физических лиц, использование предпринимателей и сделок со взаимозависимыми лицами.

## Вывод денежных средств на карты физических лиц

Для вывода денег со счета физического лица, частного предпринимателя, фирмы или организации в реальное пользование существует понятие обналичивание денег. Статья УК РФ №198 за нарушение процедуры обналички предусматривает наказание, так как это ведет к укрыванию от выплат налогов.

Вывод денежных средств на карты физических лиц осуществляется несколькими способами.



Во-первых, это может быть выдача средств под отчет.

Работник (подотчетное лицо) пишет заявление о выдаче наличных денег под отчет. Оно составляется в произвольной форме. Заявление должно содержать (абз. 1 пп. 6.3 п. 6 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"):

- запись о сумме наличных денег и о сроке, на который они выдаются;
- подпись руководителя;
- дату.

Далее работодатель выдает средства под отчет, в дальнейшем, стороны подписывают соглашение об отступном.

Во-вторых, представительские расходы также могут использоваться физическими лицами.

В-третьих, это могут быть командировочные расходы. На основании пп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ расходы налогоплательщика на командировки признаются прочими расходами, связанными с производством и реализацией.

При этом в их составе учитываются, в частности, расходы на:

- проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;
- наем жилого помещения. По этой статье расходов подлежат возмещению также расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);
- суточные или полевое довольствие;
- оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;
- консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы.

Обратите внимание! В силу того что перечень расходов, определенный п. 1 ст. 264 НК РФ, является открытым, в составе командировочных расходов для целей налогообложения налогоплательщиком могут учитываться и иные виды расходов, непосредственно связанных с командированием работников.

В-четвертых, возможна реализация заемной схемы. Так, организация выдает физическому лицу заемные деньги, которые необходимо вернуть в оговоренный срок. Средства проводятся обратно через кассу компании. Если этого не происходит, то при невозврате полученных денег подотчетное лицо платит налог с дохода. Для того чтобы его не платить, руководство делает второй заем, перекрывая сумму первого. Погасив долг,

можно бесконечно продолжать проводить такие операции, с точки зрения закона это все абсолютно легально.

В судебной практике существуют примеры, когда суды считают, что был осуществлен вывод денежных средств через физических лиц.

В Постановлении Арбитражного суда Уральского округа от 15.09.2016 N Ф09-7618/16 по делу N А50-19676/2015 суд пришел к выводу, что контрагенты налогоплательщика хозяйственную деятельность не ведут, представляют "нулевую" отчетность, у них отсутствуют управленческий и технический персонал, основные средства, производственные активы, складские помещения, перечисленные налогоплательщиком денежные средства возвращались на его счета либо обналичивались физическими лицами.

Судами при рассмотрении материалов дела установлено, что между обществом "ИнтерКрайс" и обществом с ограниченной ответственностью "Уральская лесная компания" (далее - общество "Уральская лесная компания") и обществом с ограниченной ответственностью "Уралпромлес" (далее - общество "Уралпромлес") заключены договоры на приобретение пиломатериала.

Судами при рассмотрении спора выявлено, что руководителем общества "ИнтерКрайс" и учредителем общества "Уральская лесная компания" является одно лицо - Габиров Ш.Ш.о., являющийся также руководителем и (или) учредителем нескольких иных юридических лиц.

Судами отмечено отсутствие у общества "Уральская лесная компания", общества "Уралпромлес", а также их поставщиков (в рассматриваемом деле - общества с ограниченной ответственностью "ТоргРесурс", общества с ограниченной ответственностью "УралТорг", общества с ограниченной ответственностью "Регион-П"), необходимых условий для достижения результатов соответствующей экономической деятельности, в частности управленческого или технического персонала, основных средств, транспорта, работников.

Судами приняты во внимание анализ движения денежных средств общества "Уральская лесная компания" и общества "Уралпромлес"; данные, отраженные названными контрагентами в декларациях по НДС; отсутствие у общества "Уральская лесная компания", общества "Уралпромлес" и их поставщиков разрешений на рубку леса; отсутствие у общества "ИнтерКрайс" и его контрагентов складов в месте поставки товаров на экспорт.

Судами также отмечено, что налогоплательщиком ни в ходе проверки, ни в материалы дела не представлено документов, подтверждающих факт передачи лесоматериалов.

Суды, выявив при рассмотрении спора совпадение IP-адреса у общества "ИнтерКрайс" и его контрагентов, указали, что использование обществом "ИнтерКрайс" и

его контрагентами одного и того же IP-адреса на протяжении всего проверяемого периода является доказательством обращения к счетам клиентов банка с одного сетевого адреса узла (одного компьютера или из одного помещения). Из анализа отчетов по счетам общества "ИнтерКрайс" об использовании IP-адреса следует, что пользование счетами осуществлялась с минимальным временным промежутком 1 - 2 минуты, что также свидетельствует о том, что доступ к Системе Банк-Клиент осуществлялся из одного помещения, несмотря на то, что организации имеют разные юридические адреса.

В Постановлении Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 05.06.2017 N Ф04-1592/2017 по делу N А27-19319/2015 судом в рамках налоговой проверки также было установлено обналичивание денежных средств.

Установлены следующие обстоятельства:

- руководители контрагентов отрицают свою причастность к деятельности данных организаций;

- по результатам почерковедческой экспертизы от 29.09.2014 N 14/1/187 установлено, что подписи от имени руководителя ООО "Сибторг" Голунова С.Ю. на первичных документах выполнены не им, а иным лицом; подписи от имени руководителя ООО "Сибконтракт" Гаврилова С.В. нанесены с помощью одного факсимиле, что подтверждается заключением технико-криминалистической экспертизы от 22.10.2014 N 14/1/198;

- движение денежных средств носит "транзитный" характер; установлено их обналичивание физическими лицами; транспортные средства и имущество отсутствуют;

- допрошенные в качестве свидетелей водители и собственники транспортных средств, указанных в ТТН, взаимоотношения с заявленными контрагентами не подтвердили;

- Обществом не проявлена должная степень осмотрительности при выборе контрагента.

Указанные обстоятельства в кассационной жалобе Обществом не опровергнуты.

В Постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 23.09.2016 N Ф07-7648/2016 по делу N А26-8337/2015 суд, признавая позицию налогового органа правомерной, первичные документы, представленные налогоплательщиком в подтверждение хозяйственных операций с контрагентами, подписаны неустановленными лицами, руководители контрагентов отрицают свою причастность к деятельности соответствующих организаций и подписание каких-либо финансово-хозяйственных документов. Данный факт подтвержден результатами почерковедческой экспертизы. Кроме того, контрагенты налогоплательщика не обладали необходимыми для осуществления деятельности ресурсами, все поступающие денежные средства перечислялись ими на

счета "фирм-однодневок", а также обналичивались физическими лицами. Таким образом, суд признал применение налогоплательщиком налоговых вычетов неправомерным.

## Вывод денежных средств через индивидуальных предпринимателей

Дивиденды и прибыль можно получить лишь после ряда юридических нюансов в виде решения учредителей, сбора отчетности о полученной прибыли, уплаты 13 % налога и комиссии банку за заказ и выдачу наличных. Из прибыли, таким образом, убегает приличная сумма и возникает резонный вопрос: как избежать лишних трат? Руководители организаций нашли быстрый и простой способ обналичивания денег – переводить и снимать через ИП.



Индивидуальные предприниматели уплачивают 6% с доходов по упрощенной системе налогообложения и платят страховые взносы.

Компании хотят сэкономить на заработной плате и при этом получить желаемый результат. Также с помощью индивидуальных предпринимателей возможно расширить бизнес с помощью франшиз.

Но возможны и рискованные схемы:

Заклучение фиктивных договоров с последующим снятием

Между ООО и ИП заключается договор, в рамках которого юридическое лицо отправляет деньги. Индивидуальный предприниматель оплачивает налоги с поступившей суммы, впоследствии снимает деньги и передает их заказчику за вычетом «своего процента» и комиссии банка.

## Открытие ИП-однодневок

ИП открывается под конкретную операцию, иногда, с дальнейшим распределением средств на счета физических лиц. Сразу после осуществления задуманного ИП закрывается.

Способ используют для срочного вывода крупных сумм. Сейчас такие схемы быстро пресекаются. В течение первых нескольких месяцев после открытия счета банки наблюдает за «новенькими». На поступление крупной суммы в день открытия счета сразу обратят внимание.

## Оформление ИП на сотрудников ООО

На сотрудника ООО (как правило, руководящий состав и учредители) открывается ИП и заключается фиктивный договор, в рамках которого производится оплата. Таким образом, сотрудник организации под видом предпринимательской деятельности забирают свои деньги с минимальными затратами.

Налоговые органы часто объединяют предпринимателей в одно юридическое лицо.

В Постановлении Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 06.02.2017 N 17АП-19370/2016-АК по делу N А60-37110/2016 был доказан факт целенаправленного дробления заявителем финансово-хозяйственной деятельности с целью занижения доходов путем распределения их на нескольких индивидуальных предпринимателей с целью получения необоснованной выгоды через применение льготного режима налогообложения подтвержден.

Индивидуальные предприниматели и ЗАО "Продтовары" являются одной организационной структурой, то есть являются одним предприятием, которое осуществляет деятельность в сфере розничной торговли товарами, при этом, реального разделения бизнеса между организацией и индивидуальными предпринимателями не произведено, перевод работников имел формальный характер, а общество продолжало выполнять свои обязанности работодателя по отношению к формально переведенным работникам. ЗАО "Продтовары" осуществлено целенаправленное дробление финансово-хозяйственной деятельности с целью занижения доходов путем распределения их на нескольких индивидуальных предпринимателей, с целью получения необоснованной выгоды через применение льготного режима налогообложения взаимозависимыми индивидуальными предпринимателями.

Таким образом, действия налогоплательщика направлены на минимизацию налогообложения в части НДС и налога на прибыль организаций при помощи осуществления розничной торговли товарами взаимозависимыми лицами, применяющими УСН и ЕНВД.

Выводы инспекции о формальности разделения обществом существующего бизнеса являются обоснованными, размер выручки и понесенных расходов правомерно

определены инспекцией на основании первичных документов, представленных ЗАО "Продтовары" и индивидуальными предпринимателями.

В Постановлении Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 10.04.2017 N 15АП-16991/2016 по делу N А53-5300/2016 была доказана фиктивная регистрация предпринимателей.

Инспекция признала, что государственная регистрация индивидуального предпринимателя Дорошенко Дины Игоревны, Дорошенко Виталия Игоревича и ООО "Индустрия гостеприимства" носит формальный характер и осуществлена с целью дробления бизнеса ИП Дорошенко Игоря Николаевича, применения им специальных режимов налогообложения и получения необоснованной налоговой выгоды.

При этом индивидуальный предприниматель Дорошенко Дина Игоревна, индивидуальный предприниматель Дорошенко Виталий Игоревич, ООО "Индустрия гостеприимства" не имели возможности в ходе камеральной налоговой проверки ИП Дорошенко Игоря Николаевича давать какие-либо пояснения в отношении размера полученного ими дохода в 2013 году и произведенных расходов. Указанные лица и общество не имели возможности ознакомиться с результатами проверки, повлиять на ее выводы, несмотря на то, что доходы и расходы от деятельности каждого из них повлияли на определение налоговой базы у ИП Дорошенко Игоря Николаевича. Непосредственно в отношении указанных лиц инспекция сделала вывод о фиктивной регистрации с целью дробления бизнеса ИП Дорошенко И.Н. и невозможности применения специальных режимов налогообложения ЕНВД и УСН каждым из указанных лиц.

ИП Дорошенко Дине Игоревне, ИП Дорошенко Виталию Игоревичу отказано в праве на осуществление предпринимательской деятельности по оказанию услуг общественного питания не только в г. Ростове-на-Дону, но в г. Новочеркасске, г. Азове и г. Сочи, а также применении специального режима налогообложения - ЕВНД.

В большинстве случаев незаконная схема выявляется следующим образом:

1. У ИП отсутствует материально-техническая база, чтобы предоставить заявленные услуги. Например: договор заключен на осуществление грузоперевозок, но у ИП нет ни автомобиля в собственности, ни договора аренды, подтверждающего возможность исполнения договора.
2. Несоответствие договора сфере деятельности одной из сторон. Например: ООО платит ИП за муку, а ИП занимается продажей стройматериалов.
3. Явное завышение стоимости товаров и услуг согласно договору.
4. Частые поступление крупных сумм от одного контрагента по одному договору.

Вместе с тем, через предпринимателей работать вполне законно, так снятие денежных средств предпринимателями возможно путем использования следующих способов:

#### Хозяйственная деятельность

Такое снятие предусматривает расход средств на нужды и развитие бизнеса:

- Закупка оборудования, материалов, товаров.
  - Расходы за организацию.
- 
- Оплата ежемесячных расходов, которые невозможно оплатить со счета.

На все истраченные средства должны быть документальные подтверждения: чеки, акты выполненных работ, договора.

#### Снятие собственных средств

После уплаты налогов и других обязательных платежей, можно снимать деньги: по чековой книжке или с помощью банковской карты к счету ИП. В этом случае нужно быть готовым пояснить банку, откуда пришли деньги и на что снимаете.

#### Использование франшизы

Франшиза – возможность на основании договора использовать известный товарный знак или бренд для осуществления деятельности. По договору, за франшизу необходимо каждый месяц производить оплату, в том числе наличными. Все просто, работа по франшизе – легальная возможность снятия денег. При наличии такого бизнеса лучше сразу предоставить договор в банк.

#### Перевод на свой собственный счет физического лица

Такой вид обналички пользуется особой популярностью. Схема заключается в том, чтобы вывести деньги с ИП на собственный счет физического и снять.

#### Открытие депозита и последующее снятие

Такой вариант хорош, когда нужно вывести крупную сумму, но условия банка не позволяют сразу это сделать. Открывается депозит, с возможностью частичного востребования и каждый месяц происходит снятие. ИП получает процент с вклада и постепенно выводит деньги.

## Вывод денежных средств за рубеж

Центробанк выделяет две последние тенденции, которые представляют наибольший интерес.

Первая — схема вывода денег за рубеж с использованием так называемых исполнительных листов. С течением времени эта схема несколько модифицировалась — в ее реализации задействовали судебных приставов.



В течение первого квартала каждый месяц с использованием исполнительных листов выводилось по 1 млрд руб.

Вторая схема — это клиенты, которые оплачивают услуги перевозчиков. «Объемы платежей за якобы перевозки на территорию России растут непропорциональными темпами с импортом в Россию.— Это позволяет нам говорить, что, скорее всего, такого рода операции не имеют под собой основы, то есть движения товаров через таможню».

В качестве препятствий для вывода денежных средств за границу законодателем были предусмотрены нормы о контролируемой задолженности (статья 269 НК РФ). Например, если российская компания выплачивает иностранной фирме деньги в виде процентов по займам, то к расходам, уменьшающим налог на прибыль, в некоторых случаях она может отнести только часть выплаченных процентов<sup>1</sup>.

В Постановлении Арбитражного суда Московского округа от 20.04.2017 N Ф05-4505/2017 по делу N А40-251161/15-20-2117 суд пришел к выводу о том, что сделки по предоставлению займов совершались с целью искусственного привлечения денежных средств в виде займов и увеличения кредиторской задолженности, результатом получения кредитов от иностранной аффилированной компании является систематический вывод денежных средств за рубеж.

Как установлено пунктом 1 статьи 265 Налогового кодекса Российской Федерации, в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности, расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе

<sup>1</sup> Жукова Н. Контролируемая задолженность: что изменилось // Расчет. 2017. N 5. С. 16 - 17.

процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса.

В пункте 3 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12 октября 2006 г. N 53 "Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды" (далее - Постановление N 53) разъяснено, что налоговая выгода может быть признана необоснованной, в частности, в случаях, если для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом или учтены операции, не обусловленные разумными экономическими или иными причинами (целями делового характера).

В пункте 4 названного Постановления разъясняется, что налоговая выгода не может быть признана обоснованной, если получена налогоплательщиком вне связи с осуществлением реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.

Отказывая в удовлетворении заявленных требований, суды исходили из тех обстоятельств, что налоговый орган при вынесении оспариваемого решения сделал обоснованные выводы о том, что сделки по предоставлению займов совершались между взаимозависимыми лицами ООО "Континентал Тайрс РУС" и "Continental AG" (ФРГ) с целью искусственного привлечения денежных средств в виде займов и, соответственно, искусственного увеличения кредиторской задолженности, а дефицит оборотных денежных средств возникает по причине специального, постоянного и согласованного предоставления отсрочек платежей в адрес покупателей шинной продукции. Результатом получения указанных кредитов от иностранного аффилированного лица является систематический вывод денежных средств за рубеж.

В Постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 23.06.2017 N 09АП-22590/2017 по делу N А40-193922/16 суд пришел к выводу о том, что банк также принимал участие в выводе денежных средств за рубеж.

Решение о применении крайней меры воздействия - отзыве лицензии на осуществление банковских операций - принято Банком России в связи с неоднократным нарушением кредитной организацией в течение одного года требований, предусмотренных ст. ст. 6, 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом. При этом банк был вовлечен в проведение сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж в крупных объемах.

# Вывод денежных средств посредством сделок со взаимозависимыми лицами

Согласно подпункту 7 пункта 2 статьи 105.14 Кодекса сделка между взаимозависимыми лицами признается контролируемой, если хотя бы одна из сторон сделки является участником регионального инвестиционного проекта, который применяет налоговую ставку по налогу на прибыль организаций, подлежащему зачислению в федеральный бюджет, в размере 0% и (или) пониженную налоговую ставку по налогу на прибыль организаций, подлежащему зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации, в порядке и на условиях, предусмотренных статьями 284.3 и 284.3-1 Кодекса (Письмо Минфина России от 15.06.2017 N 03-12-11/1/37167).



Общий критерий контроля и управления содержится в пункте 1 статьи 105.1 НК РФ: "Для признания взаимной зависимости лиц учитывается влияние, которое может оказываться в силу участия одного лица в капитале других лиц, в соответствии с заключенным между ними соглашением либо при наличии иной возможности одного лица определять решения, принимаемые другими лицами. При этом такое влияние учитывается независимо от того, может ли оно оказываться одним лицом непосредственно и самостоятельно или совместно с его взаимозависимыми лицами, признаваемыми таковыми в соответствии с настоящей статьей".

Формальные критерии контроля и управления перечислены в пункте 2 статьи 105.1 НК РФ. Указанными критериями являются:

1) участие организации прямо и (или) косвенно в другой организации, и доля такого участия составляет более 25 процентов;

2) участие физического лица прямо и (или) косвенно в организации, и доля такого участия составляет более 25 процентов;

3) участие одного и того же лица прямо и (или) косвенно в организациях, и доля такого участия в каждой организации составляет более 25 процентов;

4) назначение (избрание) лицом (в том числе физическим лицом совместно с его взаимозависимыми лицами, указанными в подпункте 11 пункта 2 статьи 105.1 НК РФ) единоличного исполнительного органа этой организации или не менее 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) этой организации;

5) назначение (избрание) по решению одного и того же лица (в том числе физического лица совместно с его взаимозависимыми лицами, указанными в подпункте 11 пункта 2 статьи 105.1 НК РФ) в организациях единоличного исполнительного органа либо не менее 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета);

6) более 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) в организациях составляют одни и те же физические лица совместно с взаимозависимыми лицами, указанными в подпункте 11 пункта 2 статьи 105.1 НК РФ;

7) осуществление лицом полномочий единоличного исполнительного органа организации;

8) осуществление одним и тем же лицом полномочий единоличного исполнительного органа в организациях;

9) наличие доли в размере более 50 процентов прямого участия каждого предыдущего лица (организации и (или) физического лица) в каждой последующей организации;

10) подчинение одного физического лица другому физическому лицу по должностному положению;

11) наличие родственных отношений между физическим лицом и его супругом (супругой), родителями (в том числе усыновителями), детьми (в том числе усыновленными), полнородными и неполнородными братьями и сестрами, опекунами (попечителями) и подопечными.

Такие критерии перечислены в Письме ФНС России от 27.11.2015 N ЕД-4-13/20767.

Верховным Судом Российской Федерации проведено изучение материалов судебной практики и поступивших от судов вопросов, связанных с применением положений Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ, Кодекс), устанавливающих правила налогового контроля за сделками, которые могут совершаться на нерыночных условиях взаимозависимыми лицами, корректировки налоговых баз по таким сделкам.

В целях обеспечения единообразных подходов к разрешению споров, связанных с применением положений раздела V.1, пунктов 2 - 4 статьи 269 НК РФ, Верховным Судом Российской Федерации на основании статьи 126 Конституции Российской Федерации, статей 2 и 7 Федерального конституционного закона от 05.02.2014 N 3-ФКЗ "О Верховном Суде Российской Федерации" определены следующие правовые позиции.

1. Налоговый контроль за соответствием примененных налогоплательщиком цен рыночному уровню осуществляется непосредственно Федеральной налоговой службой России согласно разделу V.1 НК РФ и по общему правилу не может выступать предметом выездных и камеральных проверок, проводимых нижестоящими налоговыми инспекциями.

2. Если использование рыночных цен при исчислении налогов по отдельным операциям налогоплательщика предусмотрено главами части второй НК РФ, в этих целях налоговые инспекции вправе применять методы определения доходов (выручки, прибыли), предусмотренные главой 14.3 Кодекса.

3. По общему правилу в случаях, не предусмотренных разделом V.1 НК РФ, налоговые органы не вправе оспаривать цену товаров (работ, услуг), указанную сторонами сделки и учтенную при налогообложении. Несоответствие примененной налогоплательщиком цены рыночному уровню не свидетельствует о получении необоснованной налоговой выгоды.

Однако многократное отклонение цены сделки от рыночного уровня может учитываться в качестве одного из признаков получения необоснованной налоговой выгоды в совокупности и взаимосвязи с иными обстоятельствами, указывающими на несоответствие между оформлением сделки и содержанием финансово-хозяйственной операции.

4. Суд вправе признать лица взаимозависимыми для целей налогообложения в случаях, не указанных в пункте 2 статьи 105.1 НК РФ, если у контрагента налогоплательщика (взаимозависимых лиц контрагента) имелась возможность оказывать влияние на принимаемые налогоплательщиком решения в сфере его финансово-хозяйственной деятельности.

7. Отчет об оценке рыночной стоимости может приниматься в качестве доказательства по спорам, связанным с корректировкой налоговой базы в соответствии с разделом V.1 НК РФ, только в установленных в данном разделе случаях. При этом отчет признается надлежащим доказательством, если он позволяет сделать вывод об уровне дохода (прибыли, выручки) по контролируемым сделкам, который действительно мог быть получен налогоплательщиком.

8. При разрешении вопроса о назначении экспертизы по спорам, связанным с применением раздела V.1 НК РФ, следует принимать во внимание, направлено ли проведение экспертизы на устранение недостатков налоговой проверки, либо она

необходима для устранения сомнений в достоверности и противоречий в представленных доказательствах.

9. Размер штрафа, налагаемого на налогоплательщика за непредставление в срок уведомления о контролируемых сделках (представление недостоверных сведений), не зависит от числа сделок, которые должны быть указаны в уведомлении.

10. Недостоверное заполнение отдельных реквизитов уведомления о контролируемых сделках является основанием для привлечения налогоплательщика к предусмотренной статьей 129.4 НК РФ ответственности, если допущенные при заполнении этих сведений ошибки могли препятствовать идентификации контролируемой сделки.

11. Решение вопроса о привлечении к налоговой ответственности за непредставление в срок уведомления о контролируемых сделках (представление недостоверного уведомления) входит в компетенцию налоговой инспекции, в которую налогоплательщиком было или должно быть представлено такое уведомление.

12. Суд вправе признать контролируемой задолженность по долговым обязательствам перед иностранной компанией в целях применения пункта 2 статьи 269 НК РФ, если иностранная компания, участвующая в капитале налогоплательщика, имела возможность оказывать влияние на принятие решения о предоставлении займа связанным с ней лицом.

13. Возникновение контролируемой задолженности в результате выдачи займа российской организацией приводит только к ограничению вычета процентов у заемщика при исчислении налога на прибыль.

14. Если выплачиваемый иностранному лицу доход признается дивидендами в результате изменения квалификации этого платежа на основании пункта 4 статьи 269 НК РФ, такое изменение учитывается при определении права иностранного лица (налогового агента) на применение пониженной налоговой ставки для дивидендов, предусмотренной международным соглашением об избежании двойного налогообложения ("Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением отдельных положений раздела V.1 и статьи 269 Налогового кодекса Российской Федерации" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 16.02.2017)).

Например, в постановлении АС Западно-Сибирского округа от 16.10.2017 г. по делу № А27-19163/2014 был рассмотрен иск конкурсного управляющего, которые указал на то, что в результате ряда взаимосвязанных сделок, объединенных единым противоправным умыслом, из собственности должника выбыло ликвидное имущество без равноценного встречного предоставления; в настоящее время имущество находится у незаконно владеющего им лица.

Удовлетворяя требования истца, суды исходили из того, что все действия участников оспариваемых сделок были направлены на создание видимости

добросовестного приобретения спорного имущества с целью его вывода из владения должника, при этом суды пришли к выводам о наличии признаков единой сделки, совершенной со злоупотреблением правом, а также предусмотренных законом оснований для истребования имущества из чужого незаконного владения. В настоящем деле суды, исходя из существа сложившихся отношений, пришли к выводу о том, что оспариваемые конкурсным управляющим сделки (внесение имущества в уставный капитал другого юридического лица, договоры мены и купли-продажи), фактически, представляют собой единую сделку, характеризующуюся общим умыслом ее участников на вывод активов должника в преддверии банкротства последнего. При этом судами дана надлежащая оценка действиям участников данной единой сделки, последовательно совершавших юридически значимые действия по смене титульных владельцев нежилого помещения при отсутствии признаков, свойственных обычному гражданскому обороту.

Определением ВС РФ от 19.02.2018 г. № 304-ЭС17-22964 все судебные решения оставлены в силе, при этом суд отметил, что оспариваемая цепочка сделок прикрывала сделку по выводу имущества из конкурсной массы должника во вред его кредиторам, в том числе через искусственное создание фигуры добросовестного приобретателя - при таких условиях суды пришли к выводу, что прикрываемая сделка совершена со злоупотреблением правом и истребовали имущество у конечного приобретателя.

***Обратите внимание!***

Сам по себе факт заключения сделки со взаимозависимым лицом не является основанием для привлечения к ответственности.

Статьей 541 НК РФ установлено, что при отсутствии искажений сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика, налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу и (или) сумму подлежащего уплате налога в соответствии с правилами соответствующей главы части второй НК РФ при соблюдении одновременно следующих условий:

1) основной целью совершения сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога;

2) обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом.

Иные основания и непосредственно сделка со взаимозависимыми лицами не является основанием для ответственности.

Полномочиями по контролю цен, применяемых в сделках между взаимозависимыми лицами, на соответствие их рыночным ценам обладает лишь Центральный аппарат Федеральной налоговой службы России, но не территориальные налоговые органы.

Взаимозависимость участников сделок сама по себе не является доказательством получения налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды, а может иметь юридическое значение в целях налогового контроля, только если установлено, что такая взаимозависимость используется участниками сделки как возможность для осуществления согласованных действий, не обусловленных разумными экономическими и иными причинами (Определение Верховного Суда РФ от 18.03.2016 по делу N 305-КГ15-14263, А40-87775/14).

Вместе с тем, при осуществлении убыточной сделки со взаимозависимыми лицами, всегда вызывает проблемы и риски.

Риски возникают, если будет увязана с логикой предпринимательской деятельности организации – пример подобного подхода присутствует в постановлении АС Северо-Кавказского округа от 14.07.2015 г. по делу № А32-9632/2014:

- налоговый орган установил отсутствие экономической выгоды от совершения ряда операций, т.е. отсутствие экономической целесообразности сделок;
- однако суды установили, что общество не скрывает, что средняя себестоимость услуги превышает цену ее реализации, предоставляя при этом расчеты прибыли и расходов при предоставлении названной услуги и без таковой. Из таблиц следует, что расходы на услугу по переработке сахара-сырца превышают выручку от реализации такой услуги и включают переменные (сезонные, связанные с переработкой) и постоянные расходы. В пояснениях к расчетам общество детально раскрыло показатели, содержащиеся в таблицах, и указало, что отказ от оказания услуги по переработке сахара-сырца приведет к отнесению постоянных расходов на свекловичное производство, в этом случае затраты общества по услуге фактически уменьшаются только на постоянные расходы, переменные же расходы уменьшаются незначительно. Таким образом, отказ от предоставления услуги по переработке сахара-сырца (от выручки за данную услугу) не приведет к полному отказу от постоянных расходов, включенных в себестоимость названной услуги. Убыток от спорной услуги меньше, чем расход, который сохранится в производстве общества при отказе от переработки сахара-сырца;
- фактически производство является оптимизированным и направленным на получение максимальной выгоды, общество в результате всех видов своей хозяйственной деятельности получает существенные доходы, с которых уплачивает налоги в бюджет;
- рассматриваемом случае целенаправленность всех сделок и экономический результат операций взаимосвязаны;
- при вынесении решения инспекция не учла всех особенностей хозяйственной деятельности общества, не доказала влияние взаимозависимости на необоснованность налоговой выгоды, в связи с чем сделала ошибочный вывод о наличии оснований для начисления налогов.

Также важно учитывать следующие рекомендации.

Сделку между взаимозависимыми лицами нужно заключать ровно на тех же условиях, которые применялись бы при договоре с любой из компаний, которую можно найти на открытом рынке (т.е., которая находится на расстоянии «вытянутой руки» от вашей организации). Рыночным должны соответствовать все коммерческие и финансовые условия сделки. То есть сюда попадают и правила передачи товара, и правила оплаты (отсрочка, рассрочка), и правила страхования и т.п. Абсолютно все условия договора должны соответствовать рыночным.

Проверками правильности исчисления налогов по контролируемым сделкам имеет право заниматься только центральный аппарат ФНС России (ст. 105.17 НК РФ). Налоговики на местах могут лишь выявлять подобные сделки, в отношении которых не были представлены уведомления. И сообщать об этом факте в ФНС России (п. 1 ст. 105.17 НК РФ).

## Вывод денежных средств посредством переквалификации договоров

Право переквалификации сделки предоставлено налоговым органам в соответствии с положениями п.п. 3 п. 2 ст. 45 НК РФ, согласно которым предусмотрена возможность взыскания налога, если обязанность по его уплате возникла в связи с тем, что налоговые органы изменили юридическую квалификацию сделки.

В НК РФ отсутствуют понятия «юридическая квалификация сделки» и «юридическая переквалификация сделки» — они применяются в том значении, в котором используются в ГК РФ (ст. 11 НК РФ).



Наиболее распространенным вариантом переквалификации договоров является переквалификация договора оказания услуг в трудовой договор.

Предмет договора об оказании услуг и трудовая функция работника совпадают - это ведение бухгалтерского учета. С позиций Федерального закона "О бухгалтерском учете" результат исполнения любого из договоров должен быть одинаковым<sup>2</sup>.

Наличие у гражданина статуса ИП не исключает переквалификации заключенного с ним договора оказания услуг в трудовой договор. Для этого должны быть весомые основания (установление графика работы у исполнителя, наличие у него трудовой функции, подчинение внутреннему трудовому распорядку и др.). Наличие у гражданина статуса ИП не исключает возможности его трудоустройства в качестве наемного работника и осуществления трудовой деятельности у работодателя, в том числе и на длительной основе (Апелляционное определение Омского областного суда от 19.06.2013 по делу N 33-4022/2013)<sup>3</sup>.

Приведем отдельные характеристики рассматриваемых договоров.

Трудовой договор	Гражданско-правовой договор
В силу ст. 56 ТК РФ под трудовым договором понимается соглашение между работодателем и работником, в соответствии с которым работодатель обязуется предоставить работнику работу по обусловленной трудовой функции, обеспечить условия труда, предусмотренные трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, коллективным договором, соглашениями, локальными нормативными актами и данным соглашением, своевременно и в полном размере выплачивать работнику заработную плату, а работник обязуется лично	В соответствии со ст. 702 ГК РФ по договору подряда одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его. Согласно ст. 779 ГК РФ по договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить конкретную

<sup>2</sup> Диркова Е. Слепая зона? Гражданский договор с бухгалтером: риски и выгоды // Расчет. 2017. N 5. С. 23 - 25.

<sup>3</sup> Дружинин А.В. ИП или обычный гражданин: когда в каком качестве лучше действовать? // Бухгалтерский учет. 2016. N 2. С. 134 - 135.

выполнять определенную этим соглашением трудовую функцию, соблюдать правила внутреннего трудового распорядка, действующие у данного работодателя	деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги
--	---

Как видим, указанные гражданско-правовые договоры имеют сходство с трудовым договором, так как предполагают осуществление определенной деятельности или конкретных действий.

Вместе с тем существуют признаки, позволяющие отграничить трудовой договор от гражданско-правовых договоров, такие как:

- выполнение работы по трудовому договору предполагает включение работника в производственную деятельность организации;
- трудовой договор предусматривает подчинение работника внутреннему трудовому распорядку, его составным элементом является выполнение в процессе труда распоряжений работодателя, за ненадлежащее исполнение которых работник может нести дисциплинарную ответственность;
- согласно трудовому договору работник выполняет работы определенного рода, а не разовое задание заказчика<sup>4</sup>.

На основании ст. 431 ГК РФ можно сделать вывод о том, что квалификация сделки — это определение ее предмета и существенных условий. Конституционный суд РФ в Определении от 16.12.02 г. № 282-О разъяснил, что правовая квалификация сделок означает выяснение реальных отношений между сторонами сделки (была ли совершена купля-продажа, мена и т. д.). При этом вид сделки устанавливается исходя из предмета договора, его существенных условий и последствий, к которым она приведет.

В ГК РФ предусмотрена возможность переквалификации сделок, например, в п. 2 ст. 170 ГК РФ установлено право переквалификации притворной или мнимой сделки. Притворной является сделка, которая совершена с целью прикрытия другой сделки.

Например, в Постановлении Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 31.05.2017 N 12АП-4887/2017 по делу N А12-66638/2016 суд рассматривал сделки общества с точки зрения мнимых сделок.

В соответствии с пунктом 1 статьи 9 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее - Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ) каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не

<sup>4</sup> Корсаков Д.М. Когда договор с ИП будет признан трудовым? // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение. 2017. N 5. С. 53 - 60.

имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.

Пунктами 1 и 2 статьи 171 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 166 НК РФ, на полагающиеся налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в отношении товаров (работ, услуг), приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с НК РФ.

Налоговый орган правомерно установил, что счета-фактуры на поставку оборудования, оформленные от имени спорного контрагента не соответствуют требованиям, указанным в ст. 169 НК РФ. Заявляя итоговые вычеты и включая в состав расходов суммы, общество преследовало цель получения необоснованной налоговой выгоды путем завышения налоговых вычетов и сумм расходов.

Часть начисленных по договору займа процентов, которая окажется больше предельной суммы процентов, должна быть переквалифицирована организацией под дивиденды, при выплате которых российская компания обязана удержать налог у источника.

Этот налог может быть, в свою очередь, снижен, если между Россией и иностранным государством (куда будут выплачены проценты, переквалифицированные под дивиденды) заключено соглашение об избежании двойного налогообложения (см., например, Письмо Минфина России от 14 марта 2017 г. N 03-08-05/14396).

Пример. Российская компания получила от иностранной организации заем. Сумма процентов по договору составляет 100 000 руб. Сумма предельных процентов, рассчитанных по правилам пунктов 4 - 6 статьи 269 НК РФ, составила 40 000 руб. Значит, на расходы, уменьшающие налог на прибыль, компания может отнести только 40 000 руб. С 60 000 руб. фирма должна удержать налог как с дивидендов.

***Предельные проценты рассчитываются по следующей формуле:***

***Предельные проценты = Сумма процентов, начисленных в отчетном налоговом периоде / коэффициент капитализации.***

Размер предельных процентов, как мы видим, зависит от коэффициента капитализации. Коэффициент капитализации рассчитывается, в свою очередь, по следующей формуле (см. абзац 2 пункта 4 статьи 269 НК РФ):

Коэффициент капитализации = (непогашенная контролируемая задолженность / собственный капитал x доля участия) / 3 (или 12,5 для банков или лизинговых компаний)<sup>5</sup>.

Также возможно привести пример из судебной практики в части перекалфикации договора займа.

В деле ЗАО «ТК Горизонт» (постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 30.11.15 г. № А53-8291/2015) рассматривался вопрос о перекалфикации займа в скрытое распределение дивидендов. Судом было установлено, что ЗАО «ТК Горизонт» заключило с банком кредитный договор, после чего полученные в качестве кредита денежные средства организация выдала под более низкий процент своим кипрским акционерам.

По результатам проверки налоговый орган посчитал, что получение организацией кредита по установленной ставке годового процента и предоставление взаимозависимым лицам займа под заведомо более низкий процент создало необоснованный убыток. Суд, изучив в совокупности имеющиеся в материалах дела доказательства, пришел к выводу о том, что договоры займа содержали условия, не направленные на получение дохода в результате согласованных действий взаимозависимых лиц.

Помимо приведенной правовой позиции Верховного Суда Российской Федерации о невозможности применения в рассматриваемой ситуации пункта 4 статьи 269 НК РФ свидетельствуют положения подпункта 8 пункта 2 статьи 310 НК РФ, которыми полностью освобождаются от обложения налогом на прибыль доходы иностранной организации в виде процентов, оплаченных по обязательствам, которые возникли в связи с размещением на биржах обращающихся облигаций - такие проценты освобождаются от исчисления и удержания налога с доходов у источника выплаты в России.

Принимая во внимание указанные обстоятельства, при применении п. 4 ст. 269 НК РФ, общество считает, что налоговый орган был обязан применить соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Кипр от 05 декабря 1998 года "Об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал". Проценты, уплаченные обществом по кредитным соглашениям, в сумме, рассчитанной в порядке п. 4 ст. 269 НК РФ, в случае их признания дивидендами подлежат налогообложению по ставке 5% в соответствии со ст. 10 Российско-Кипрского соглашения. Однако налоговый орган при вынесении оспариваемого решения ссылался на следующие нормы.

Согласно п. 2 ст. 269 НК РФ, если налогоплательщик - российская организация имеет непогашенную задолженность по долговому обязательству перед иностранной организацией, прямо или косвенно владеющей более чем 20% уставного (складочного)

---

<sup>5</sup> Жукова Н. Контролируемая задолженность: что изменилось // Расчет. 2017. N 5. С. 16 - 17.

капитала (фонда) этой российской организации, либо по долговому обязательству перед российской организацией, признаваемой в соответствии с законодательством РФ аффилированным лицом указанной иностранной организации, а также по долговому обязательству, в отношении которого такое аффилированное лицо и (или) непосредственно эта иностранная организация выступают поручителем, гарантом или иным образом обязуются обеспечить исполнение долгового обязательства российской организации (что признается контролируемой задолженностью перед иностранной организацией), и если размер контролируемой задолженности перед иностранной организацией более чем в 3 раза превышает разницу между суммой активов и величиной обязательств налогоплательщика - российской организации на последнее число отчетного (налогового) периода, то при определении предельного размера процентов, подлежащих включению в состав расходов, с учетом положений п. 1 ст. 269 НК РФ применяются положения п. 2 ст. 269 НК РФ.



Пункт 4 ст. 269 НК РФ устанавливает, что положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными в соответствии с порядком, установленным п. 2 ст. 269 НК РФ, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, уплаченным иностранной организации, в отношении которой существует контролируемая задолженность, и облагается налогом в соответствии с п. 3 ст. 284 НК РФ.

Подпункт 1 пункт 1 ст. 309 НК РФ предусматривает, что дивиденды, выплачиваемые иностранной организации - акционеру (участнику) российских организаций, относятся к

доходам иностранной организации от источников в РФ и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

В соответствии с п. 4 ст. 269 НК РФ проценты, выплачиваемые сверх предельного уровня, рассчитываемого на основе коэффициента капитализации и доли участия иностранной материнской компании в российской организации в порядке, установленном п. 2 ст. 269 НК РФ, облагаются налогом, так же как выплачиваемые иностранной организацией дивиденды по соответствующей ставке налога (приравниваются в целях налогообложения к дивидендам, выплаченным иностранной организации).

Согласно пп. 3 п. 3 ст. 284 НК РФ порядок налогообложения доходов иностранных организаций от источников в Российской Федерации установлен ст. 310 НК РФ, в соответствии с которой налог при выплате доходов в виде дивидендов иностранной организации удерживается из суммы выплачиваемого дохода у источника выплаты по ставке налога в размере 15% (пп. 3 п. 3 ст. 284 НК РФ).

В соответствии с приказом Минфина России от 13 ноября 2007 года N 108н (в редакции от 21.08.2012) "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и представления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)", зарегистрированным в Минюсте России 03 декабря 2007 года N 10598, остров Кюрасао (Нидерландские Антильские острова) до 01.01.2015 года представлял собой оффшорную зону. Следовательно, в проверяемом периоде у РФ отсутствовал международный договор с Нидерландскими Антильскими островами об избежании двойного налогообложения.

Таким образом, налоговые ставки к доходам иностранной организации в виде процентов, переключенных в дивиденды, применяются в соответствии с пп. 3 п. 3 ст. 284 НК РФ в размере 15% (Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 06.02.2017 N 11АП-19342/2016 по делу N А55-13611/2016).

Также вариантом переключения договоров является переключение операции по передаче в уставный капитал имущества в сделку его купли-продажи. Дело в том, что в случае купли-продажи уплачивается налог на прибыль и НДС, а вот при внесении в уставный капитал такой налог не уплачивается.

В суде рассматривалось дело ЗАО «АМК-Фарма» (постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.08.15 г. № А40-209850/14 (Определением Верховного суда РФ от 3.11.15 г. № 305-КГ15-13840 оставлено без изменений) о переключении операции по передаче в уставный капитал имущества в сделку его купли-продажи. Основанием для данного судебного разбирательства послужили выводы налогового органа о том, что действия ЗАО «АМК-Фарма» были направлены на получение необоснованной выгоды в виде уменьшения налоговых обязательств путем учета для

целей налогообложения операций не в соответствии с их действительным экономическим смыслом.

В частности, судом было установлено, что действия ЗАО «АМК-Фарма» по внесению недвижимого имущества (нежилого помещения) в качестве вклада в уставный капитал ООО (единственным участником которого являлось ЗАО «АМК-Фарма») и последующей продаже 100% своей доли в уставном капитале этого ООО третьему лицу имели целью продать недвижимое имущество третьей стороне.

Суд исходил из того, что ЗАО «АМК-Фарма» было единоличным участником созданной организации непродолжительное время, не имело инвестиционных и иных деловых целей, не рассчитывало на получение дивидендов от вложения имущества в учрежденную организацию. Эта организация в период между учреждением и реализацией доли в уставном капитале не вела финансово-хозяйственной деятельности, что подтверждено сведениями о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ, представленными в налоговые органы.

# Требования банков к коммерческим организациям

Банки при разработки мероприятий внутреннего контроля руководствуются методическими рекомендациями Центробанка. Рекомендации Центробанка касаются

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.

## **Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 18-МР**



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.

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.

1. 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.

2. 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.

3. 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.



Кроме того, 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:

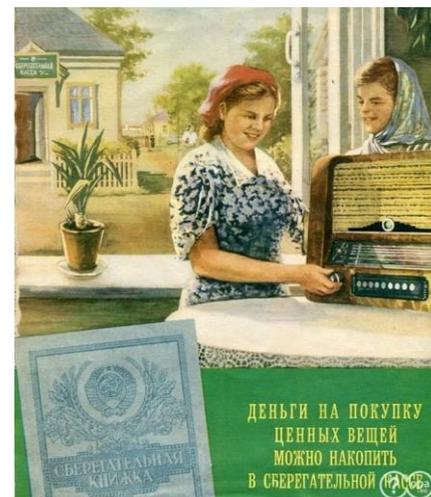
- со счета не производятся выплаты заработной платы работникам клиента, а также связанные с ними перечисления по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) и страховым взносам, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников клиента и (или) свидетельствуют о занижении 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.

## **Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к операциям клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получающих наличные денежные средства с использованием корпоративных карт 17-МР, 19-МР**

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 Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, [shestakova.ekaterina@gmail.com](mailto:shestakova.ekaterina@gmail.com), [www.lawedication.com](http://www.lawedication.com), 8-916-656-4207

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.

Еще одни рекомендации - Методические рекомендации Банка России от 15 июля 2015 г. № 17-МР "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям".

Как правило, клиенты осуществляют переводы денежных средств с банковских счетов в оплату приобретаемых у нерезидента или российской кредитной организации внешних ценных бумаг (например, еврооблигаций), местом хранения сертификатов которых является иностранный депозитарий, и (или) внутренних ценных бумаг, либо контрагенты по сделкам с кредитными организациями (в том числе совершаемым в рамках дилерских операций кредитной организации) приобретают у кредитной организации внешние ценные бумаги.

Клиенты, контрагенты кредитной организации по указанным операциям, а также юридические лица, по поручению которых клиентом (контрагентом), являющимся брокером, приобретаются ценные бумаги, как правило, обладают одним или несколькими признаками:

- а) размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, необходимый для создания юридического лица;

- б) одно и то же физическое лицо является учредителем (участником) юридического лица и (или) его руководителем и (или) осуществляет ведение бухгалтерского учета;

- в) в качестве адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц;

- г) постоянно действующий исполнительный орган, иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности, отсутствует по месту нахождения, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц.

В рамках проверки, банк может запрашивать у клиента (контрагента) информацию о лицах, по поручению которых приобретаются ценные бумаги. По истечении 5 дней с момента совершения операции по перечислению денежных средств нерезиденту в счет оплаты приобретаемых ценных бумаг - документы, удостоверяющие права на них, а также актуальные материалы об операциях, совершенных с ценными бумагами (в частности, выписку по счету депо и отчет об операциях по счету деповладельца (номинального держателя)).

## **Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 5-МР**

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).

Следует обратить внимание, что в рекомендациях Центробанка нет в рекомендациях требований в отношении безопасных размеров вычетов. Вместе с тем, это очень важно с учетом того, что ставка НДС в 2019 году выросла до 20%.

#### **Безопасная доля вычетов по регионам России в 2019 году**

Регион	На 4 квартал 2018 года, %	На 1 квартал 2019 года, %
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
Белгородская область	89,2	89,3
Брянская область	87,9	87,8
Владимирская область	85,5	85,2

Регион	На 4 квартал 2018 года, %	На 1 квартал 2019 года, %
Воронежская область	92,7	92,9
Ивановская область	92,5	92,6
Калужская область	88,1	88,2
Костромская область	85,4	85,4
Курская область	91,3	91,3
Липецкая область	92,9	92,8
Московская область	90,3	90,4
Орловская область	94,6	94,5
Рязанская область	84,9	84,9
Смоленская область	94,2	94,2
Тамбовская область	95,3	95,4
Тверская область	88,6	88,6
Тульская область	92,7	92,7
Ярославская область	87,2	87,2
город Москва	88,4	88,4
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>		
Республика Карелия	83,5	83,5
Республика Коми	78,6	78,6
Архангельская область	82,1	82,1
Вологодская область	88,1	88,1
Калининградская область	62,9	62,9
Ленинградская область	81,6	81,7
Мурманская область	81,3	81,2

Регион	На 4 квартал 2018 года, %	На 1 квартал 2019 года, %
Новгородская область	89,9	89,9
Псковская область	87,3	87,2
город Санкт-Петербург	90,1	90,1
Ненецкий АО	121,1	121,1
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>		
Республика Дагестан	85,6	85,9
Республика Ингушетия	96,2	95,9
Кабардино-Балкарская Республика	93,4	93,3
Карачаево-Черкесская Республика	91,8	91,8
Республика Северная Осетия – Алания	86,6	86,9
Чеченская Республика	100,8	100,7
Ставропольский край	88,8	88,8
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>		
Республика Адыгея	85,7	85,7
Республика Калмыкия	82,0	81,9
Республика Крым	87,8	87,7
Краснодарский край	89,9	90,0
Астраханская область	62,8	62,7
Волгоградская область	86,4	86,4
Ростовская область	92,0	91,9
город Севастополь	82,1	82,0

Регион	На 4 квартал 2018 года, %	На 1 квартал 2019 года, %
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>		
Республика Башкортостан	88,1	88,2
Республика Марий Эл	90,1	90,2
Республика Мордовия	90,1	90,1
Республика Татарстан	87,9	87,9
Удмуртская Республика	81,1	81,1
Чувашская Республика	83,7	83,6
Кировская область	86,7	86,7
Нижегородская область	88,3	88,4
Оренбургская область	70,0	70,1
Пензенская область	90,8	90,9
Пермский край	79,3	79,2
Самарская область	84,3	84,4
Саратовская область	84,9	84,9
Ульяновская область	91,8	91,9
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>		
Курганская область	87,1	87,0
Свердловская область	88,1	88,2
Тюменская область	84,1	83,5
Челябинская область	88,4	88,4
Ханты-Мансийский АО – Югра	58,4	58,5
Ямало-Ненецкий АО	69,4	69,7
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>		

Регион	На 4 квартал 2018 года, %	На 1 квартал 2019 года, %
Республика Алтай	90,1	90,1
Республика Тыва	76,9	76,6
Республика Хакасия	89,8	89,7
Алтайский край	90,4	90,5
Забайкальский край	89,6	84,4
Красноярский край	76,4	76,5
Иркутская область	77,4	77,5
Кемеровская область	83,6	83,7
Новосибирская область	89,5	89,5
Омская область	84,0	84,0
Томская область	75,6	75,6
Республика Бурятия	88,9	88,9
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>		
Республика Саха (Якутия)	86,1	86,1
Приморский край	95,7	95,6
Хабаровский край	89,6	89,6
Амурская область	116,7	116,4
Камчатский край	90,0	90,1
Магаданская область	98,8	98,6
Сахалинская область	98,6	103,1
Еврейская автономная область	96,2	96,1
Чукотский АО	105,6	105,7
БАЙКОНУР		

Регион	На 4 квартал 2018 года, %	На 1 квартал 2019 года, %
Байконур	58,4	57,9

В этой связи клиентам банков нужно обращать внимание на безопасную долю возмещения НДС с учетом региона.

## **Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов 2-МР**

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 неокказания 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.

По мнению Центробанка, таким образом граждане скрывают свою предпринимательскую деятельность.

## **Методические рекомендации по нейтрализации банками угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации 4-МР**

Сегодня банки работают с большими массивами данных, в том числе биометрическими и персональными данными. Естественно, банки должны обеспечить клиентам соблюдение требований законодательства о персональных данных.

Сегодня многие банки в целях усиления внутренней безопасности используют биометрические данные, такие как отпечатки пальцев, фотографии радужной оболочки глаза. Это и понятно, мы живем в век цифровых технологий, когда мошенники тоже разрабатывают все новые и новые средства похищения денежных средств из банков.

Но вот законодательная процедура подобного контроля отсутствовала, поэтому банки внедряли собственные процедуры и прописывали их в правилах внутреннего контроля.

Но вот в настоящее время разработан проект Федерального закона N 157752-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

- право на осуществление кредитной организацией по поручению и с согласия клиента - физического лица сбора и обработки его персональных данных, включая биометрические, полученные путем его фотографирования и (или) иным способом, определяемым Правительством РФ, в целях проведения его последующей удаленной идентификации и аутентификации для оказания ему банковских услуг без его личного присутствия;

- право клиента кредитной организации - физического лица на удаленное заключение договора банковского счета и оказание иных банковских услуг без его личного присутствия при успешном прохождении удаленной идентификации и отсутствия причастности к легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, экстремистской и (или) террористической деятельности.

Эти поправки можно уже использовать в рамках внутренней политики в отношении ПОД ФТ.

Но есть и негативные поправки, так Банк России также будет вправе устанавливать критерии определения кредитных организаций, которые не могут открывать счета (вклады) клиенту - физическому лицу при проведении идентификации без его личного присутствия, перечень таких кредитных организаций и порядок его составления.

В целом, в настоящее время вышеуказанные поправки не влекут каких-либо существенных рисков поправки не несут. Но если они будут приняты, их необходимо будет учесть во внутренней политике.

Банкам рекомендуется обеспечить регистрацию действий, связанных с:

- выполнением процедур идентификации, аутентификации, авторизации уполномоченных сотрудников при доступе к объектам информационной инфраструктуры банка, используемым для сбора биометрических персональных данных;
- доступом указанных сотрудников к объектам информационной инфраструктуры банка, используемым для сбора биометрических персональных данных физических лиц;
- назначением и изменением прав доступа указанных сотрудников к объектам информационной инфраструктуры банка, используемым для сбора биометрических персональных данных физических лиц;
- формированием электронного сообщения, содержащего собранные биометрические персональные данные физических лиц, для передачи;

- подписанием электронных сообщений, содержащих собранные биометрические персональные данные физических лиц.

Банкам рекомендуется обеспечивать регистрацию инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при обработке, включая сбор, а также передаче биометрических персональных данных в целях удаленной идентификации.

Банкам рекомендуется информировать Банк России о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при обработке, включая сбор, а также передаче биометрических персональных данных в целях удаленной идентификации.

Рекомендуется направлять в Банк России сведения о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при обработке, включая сбор, а также передаче биометрических персональных данных в целях удаленной идентификации с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

Банкам рекомендуется направлять информацию о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при обработке, включая сбор, а также передаче биометрических персональных данных в целях удаленной идентификации, по формам предоставления, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **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 5-МР

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.

Например, к рискованным операциям Центробанк относит следующие.

В случае выявления операции клиента-резидента по переводу денежных средств (в том числе в рамках предварительной оплаты товара (авансовый платеж) на счет лица - нерезидента, действующего в своих интересах или по поручению третьих лиц, не являющегося резидентом Республики Беларусь или Республики Казахстан банк:

1) запрашивает у клиента-резидента сведения, в том числе регистрационные данные обо всех участниках сделки, включая контрагента-нерезидента, заказчика перевозки, грузоотправителя, грузополучателя и (или) перевозчика, а также доверителя, комитента, принципала (при наличии). Кредитная организация проверяет достоверность представленных клиентом-резидентом сведений, используя в том числе официальные открытые источники информации (например, торговые реестры) государства, являющегося страной государственной регистрации участника сделки - нерезидента, информацию, размещенную в сети "Интернет" на официальных сайтах:

Федеральной налоговой службы, на котором в подразделе "Открытые базы данных иностранных государств" раздела "Международное сотрудничество" размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств,

осуществляющих регистрацию юридических лиц, в сети "Интернет", позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств, а также рекомендации по использованию указанных информационных ресурсов государственных органов иностранных государств;

Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, на котором размещаются сведения из реестра коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере;

Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан, на котором размещается список налогоплательщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), признанных бездействующими, а также перечень налогоплательщиков, осуществляющих лжепредпринимательскую деятельность;

2) запрашивает у клиента-резидента документы и информацию, подтверждающие наличие у контрагента-нерезидента или лица, по поручению которого контрагентом-нерезидентом совершается сделка (далее - продавец), права собственности на товар, включая информацию о предшествующей сделке по приобретению продавцом или контрагентом-нерезидентом товара на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан в целях его последующей перепродажи без вывоза с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан.

3) запрашивает у клиента-резидента документы, связанные с организацией перевозки товара с территории Республики Беларусь или территории Республики Казахстан на территорию Российской Федерации, а также документы, подтверждающие организацию хранения товара до его вывоза с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан и после его ввоза на территорию Российской Федерации.

4) анализирует документы, подтверждающие фактический ввоз товара на территорию Российской Федерации с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан, представленные клиентом-резидентом.

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.

Вместе с тем, отказ в осуществлении банковской операции вызывает судебные споры банков и их клиентов.

Но, например, в Определении от 30 октября 2018 г. по делу № А46-21919/2017 суд согласился с неправомерными действиями банка.

Признавая действия банка не соответствующими закону, суды руководствовались статьями 310, 845, 848, 849, 858 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», исследовав и оценив представленные по делу доказательства по правилам статьи 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, пришли к выводу о том, что банк не обосновал наличие достаточных оснований для квалификации спорной операции общества в качестве подозрительной, не привел конкретных обстоятельств, позволяющих усомниться в правомерности деятельности общества.

В Определении Верховного суда от 10 мая 2017 г. по делу № А66-1740/2016 судьи исходили из того, что **отказ банка в проведении операцией** является правомерным, поскольку обусловлен наличием принятых обеспечительных мер в виде ареста денежных средств на **банковских** счетах общества, принятых в рамках дела о банкротстве общества.

## **Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов 10-МР**

Для осуществления перевода банк должен предоставить клиенту следующую информацию:

для перевода денежных средств на территории Российской Федерации - перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача клиенту, являющемуся получателем средств (далее - получатель), наличных денежных средств;

для трансграничного перевода денежных средств - перечень иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств.

Также банк предоставляет информацию:

Общие сведения об осуществлении перевода денежных средств, включая:

- 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.

Судебные споры чаще всего возникают в части поступления оплаты. Согласно пункту 3 статьи 16.1 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее - Закон о защите прав потребителей) при оплате товаров (работ, услуг) наличными денежными средствами обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения наличных денежных средств

продавцу (исполнителю) либо платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц.

При оплате товаров (работ, услуг) путем перевода предоставляемых потребителем наличных денежных средств без открытия банковского счета обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения потребителем наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.

При оплате товаров (работ, услуг) путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей потребителя кредитной организацией (Определение Верховного суда от 3 июля 2017 г. по делу № А27-15901/2016).

Статьей 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлено, что одним из условий деятельности кредитной организации является платность банковских операций. Право банка по соглашению с клиентом устанавливать комиссионное вознаграждение за предоставление самостоятельной банковской услуги, каковой в данном случае является перевод денежных средств физических лиц (покупателей) на счета получателя (индивидуального предпринимателя, продавца) без открытия банковских счетов через платежные системы с помощью банковских карт прямо предусмотрено статьей 29 названного закона (Определение Верховного суда от 17 августа 2016 г. по делу № А78-5261/2015).

## **Методические рекомендации по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в кредитных организациях и**

# некредитных финансовых организациях 12-МР

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.

Существует целый ряд рекомендаций, которые должен выполнить банк для целей адаптации своих основных средств для инвалидов. Так, банк должен:

- Помочь клиенту с нарушениями опорно-двигательного аппарата сориентироваться в подразделении. Предложить клиенту помощь в выборе нужного специалиста и нужной операции для получения талона электронной очереди. Сопроводить клиента с нарушениями опорно-двигательного аппарата к окну обслуживания или месту его обслуживания при появлении на табло соответствующего номера электронной очереди, указанного на талоне клиента.

- Обеспечить беспрепятственный доступ к окну обслуживания клиентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата, в том числе передвигающихся на инвалидных колясках.

- Проводить обслуживание клиента в месте, где специалист, в обязанности которого входит совершение финансовых операций, будет располагаться так, чтобы его глаза были на одном уровне с глазами клиента - например, за специальным низким столиком в случае, если стойки для обслуживания не обеспечивают комфортное общение для клиентов, передвигающихся на инвалидных колясках.

- Промаркировать банкоматы, удобные для использования клиентами, передвигающимися на инвалидных колясках, обозначив, например, что конструкция и расположение банкомата позволяют человеку, находящемуся в инвалидной коляске, дотянуться до щели приемного устройства, PIN-клавиатуры и окна выдачи купюр. Дополнительно, при возможности, обеспечить доступ к банкомату при помощи пандуса или подиума.

# Необычные случаи увольнения

Кто-то выступает в качестве работника, а кто-то в качестве работодателя. У кого-о карьера строится в одном месте в течение многих лет и даже десятилетий, а кто-то меняет свою работу каждый год. Кто-то расстается с работодателем добрыми друзьями, а у кого-то возникает конфликтная ситуация. Но всегда существовали необычные случаи увольнения работников.

## Необычные случаи увольнения известных людей

Не нужно думать, что если от вас хотят избавиться на работе, то весь мир рушится, и такого не случилось с известными людьми.

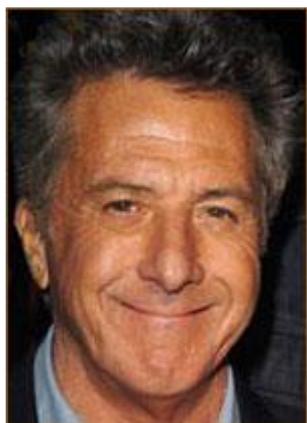


Георг Ом

Так, в девятнадцатом веке известного физика Георга Ома уволили за использование математических изысканий в своей работе в качестве физика. Работая учителем в школе известный физик использовал не только известные физические формулы, но и математические.

Напомним, что Георг Симон Ом (нем. Georg Simon Ohm, 1787-1854) – известный немецкий физик, разработавший и практически подтвердивший закон, который отразил связь между силой тока, напряжением и сопротивлением. Авторству ученого принадлежит акустический закон, получивший широкое признание после его смерти.

Но применение достаточно распространенных сегодня методов обучения не избавило его от риска незаслуженного увольнения с работы.



Дастин Хоффман

Многие известные люди начинали свою карьеру не столь блестяще, например, работали в кафе, ресторанах, мыли полы или убирались, работали чернорабочими. Так же свою карьеру начинал ныне известный актер и режиссер Дастин Хоффман. Но руководство ресторана приняло решение его уволить. Дастин Хоффман самоотверженно стоял за кассой в нью-йоркском ресторане Ridley's, но был уволен за патологическое обжорство.

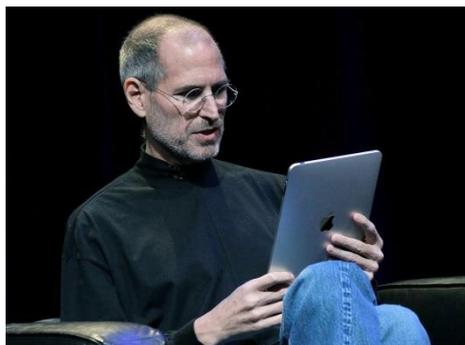
Хоффман — двукратный лауреат премии «Оскар» (1980, 1989; номинировался ещё 5 раз), шестикратный обладатель премии «Золотой глобус» (1968, 1980, 1983, 1986, 1989, 1997; номинировался ещё 7 раз) и трёхкратный победитель премии BAFTA (1969, 1970, 1984; номинировался ещё 5 раз). За жизненные достижения в области мирового кинематографа Хоффману был присуждён почётный «Золотой медведь» Берлинского кинофестиваля (1989), почётная премия «Сезар» (2009) и специальная премия Американского института киноискусства (1999).



Мадонна так же как и многие зарубежные звезды первой величины начинала свою карьеру в фаст-фуде. Но интересным фактом из ее биографии является тот факт, что она продержалась на работе всего один день, поскольку облила клиента джемом из тубика, за что и была уволена.

Сегодня это не только известная певица, но и человек, занесенный в Книгу рекордов Гиннеса. Начиная с 2000 года «Книга рекордов Гиннеса» официально признавала её

самой продаваемой исполнительницей и четвертой по продажам среди всех музыкальных исполнителей — впереди только The Beatles, Элвис Пресли и Майкл Джексон. Тираж проданных записей по всему миру составляет более 300 миллионов. Самая богатая женщина в музыкальном бизнесе до 2019 года[37]. В 2018 году её чистые активы оценивались журналом Forbes в 590 миллионов долларов — она заняла 36-е место в общем списке «Self-made Women» (Женщин, сделавших себя) и первое место в списке женщин-музыкантов. Годом ранее компания CNN не согласилась с оценкой делового журнала, посчитав состояние Мадонны равным 800 миллионам долларов.



Стив Джобс

Сегодня по всему миру знают имя Стива Джобса, известна и продукция бренда Apple, да что и говорить, многие носят эту продукцию у себя в кармане.

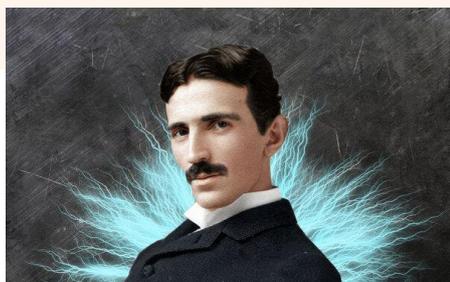
И не нужно говорить, что достаточно известным случаем является случай увольнения Стива Джобса в 1985 году из основанной им же компании. Детище поглотило своего основателя.

Совет директоров Apple назначил в 1983 году Джона Скалли, бывшего топ-менеджера компании Pepsi на пост исполнительного директора, чтобы тот руководил Джобсом и развивал компанию. Джон Скалли и решил избавиться от Стива Джобса. Увольнение Джобса и не было прозорливым решением, в 1985 году к нему отнеслись с пониманием. Скалли и Джобс открыто конфликтовали. При этом именно Джобс возглавлял подразделение Макинтош годом ранее, когда продажи этих компьютеров резко упали. Тогда Скалли и члены совета директоров забрали у него это подразделение, оставив ему представительскую должность председателя совета.

Это сегодня один из самых известных мировых корпоративных конфликтов.

В марте 2012 года Fortune назвал Стива Джобса «величайшим предпринимателем нашего времени», охарактеризовав его как «блестящего, визионерского, вдохновляющего» и назвав его «квинтэссенцией предпринимателя нашего поколения».

В ноябре 2010 года Джобс занял 17-е место в списке самых влиятельных людей мира, составленном журналом Forbes.



Никола Тесла

Известный ученый в 30 лет подметал улицы и копал канавы и даже был отчислен из университета.

Одной из первых работ Николы стал ремонт и восстановление освещения на одной из железнодорожных станций в Страсбурге. Этим проектом Тесла занимался больше года. Блестяще выполнив свою задачу, и даже модернизировав станцию, Тесла возвращается за своим вознаграждением, но получает грубый отказ и увольняется.

В 1891 году на публичной лекции Тесла описал и продемонстрировал принципы радиосвязи.

Тесла одним из первых запатентовал способ надёжного получения токов, которые могут быть использованы в радиосвязи. Патент U.S. Patent 447 920, выданный в США 10 марта 1891 года, описывал «Метод управления дуговыми лампами» («Method of Operating Arc-Lamps»), в котором генератор переменного тока производил высокочастотные (по меркам того времени) колебания тока порядка 10 000 Гц. Запатентованной инновацией стал метод подавления звука, производимого дуговой лампой под воздействием переменного или пульсирующего тока, для чего Тесла придумал использовать частоты, находящиеся за рамками восприятия человеческого слуха. По современной классификации генератор переменного тока работал в интервале очень низких радиочастот.

Работая на Вестингауза, запатентовал применение многофазных систем переменного тока. До изобретения асинхронного (индукционного) двигателя переменный ток не находил широкого применения, поскольку не мог использоваться в ранее существовавших электродвигателях.

С 1889 года Никола Тесла приступил к исследованиям токов высокой частоты и высоких напряжений. Изобрёл первые образцы электромеханических генераторов ВЧ (в том числе индукторного типа) и высокочастотный трансформатор (трансформатор Теслы, 1891), создав тем самым предпосылки для развития новой отрасли электротехники — техники ВЧ.

Его работы сегодня нельзя недооценивать, поскольку они являются выдающимися...

Эти все примеры и многие другие говорят о том, что любые неудачи могут быть началом величайших достижений.

## Необычные случаи увольнения за рубежом

За рубежом можно увидеть достаточно много случаев необычных увольнений.



Например, учительница из Уэльса была уволена за то, что рассказала детям, что Санта Клаус является вымышленным персонажем. Конечно, данная новость расстроила детей и они пожаловались родителям, а родители, в свою очередь, директору школы, но такого основания для увольнения просто не существует. Тем не менее, англичанка была уволена.

В отличие от наших работодателей в некоторых иностранных компаниях отсутствие работника в течение одного дня, нескольких недель часто остается незамеченным. Так, отсутствие испанца Хоакена Гарсии на работе обнаружили только через шесть лет после его отсутствия на работе. При этом курьез заключается в том, что коллеги хотели наградить работника, который все это время отсутствовал и не появлялся в офисе.

Мужчина не находится на больничном и за это время ему было выплачено 37 000 евро в год, однако после увольнения ему выписали штраф в размере 27 000 евро.

За рубежом большое внимание уделяется социальным сетям, например, в Европе очень распространена социальная сеть Фейсбук. И вот часто можно встретить такую ситуацию, когда работник хочет выговориться в соцсети, так за рубежом существует обычная практика увольнения работников в связи с тем, что сотрудники большое время проводят в социальных сетях или же пишут, что их работа является скучной.

Но бывают и комичные случаи. Например, Терри Чепман, который работал уборщиком в одной из средних школ в Калифорнии напечатал фальшивые деньги прямо на принтере на работе. После этого он попробовал расплатиться данными фальшивыми деньгами. В результате, неудачника посадили в тюрьму и уволили с работы.

Бизнес-инициатива также может послужить основанием для увольнения сотрудника. Например, существует инцидент, когда работник перекладывает свои обязанности китайской фирме, и при этом за работу получает в три раза больше, чем платит китайцам. Понятно, что подобная инициатива связана с предпринимательской жилкой, но и может послужить поводом для увольнения работника.

Нужно сказать, что в России нет столь громких прецедентов становления известными личностями уволенных работников, и причины для увольнения более прозаичны.

## Необычные причины увольнения в российских компаниях

Причины увольнения в российских компаниях четко регламентированы Трудовым кодексом, поэтому экстравагантных ситуаций, связанных с увольнением сотрудников можно увидеть достаточно мало. Вместе с тем, судебная практика изобилует ситуациями увольнений работников.

Рассмотрим причины увольнения, которые являются менее распространенными в Российской Федерации.

### Увольнение по утрате доверия

Увольнение в связи с утратой доверия возможно, если работник причинил прямой ущерб имуществу работодателя, то есть наличное имущество уменьшилось в количестве или его состояние ухудшилось. При этом виновному придется компенсировать восстановление или полностью возместить ущерб.

Но помните, что упущенную выгоду взыскать нельзя. Кроме того, сотрудника можно уволить по утрате доверия, если тот совершил противоправные действия, не связанные с

исполнением должностных обязанностей. Работодателю при этом необходимо установить факт преступления и получить копию приговора суда, которым установлена вина работника.

Уволить по этой причине можно только материально ответственных служащих.

К ним, в частности, относят тех, кто имеет доступ к деньгам или иным ценностям предприятия, осуществляет их прием, распределение, хранение и прочее.

Таковыми материально ответственными лицами могут являться:

- Кассир.
- Заведующий складом.
- Бухгалтер.
- Экономист.
- Продавец.
- Экспедитор и так далее.

Утрата доверия может быть следствием умышленного проступка или халатности, небрежного отношения к своим обязанностям. Как и в случае с прогулами, вина служащего должна быть доказана. Подтвердить неправомерные действия сотрудника может докладная записка, акт ревизии или инвентаризации.

Увольнение по утрате доверия, порядок действий работодателя, которые необходимо осуществить, предусмотрен статьей 193 ТК РФ:

- обнаружение и фиксация виновных действий работника;
- служебное расследование;
- получение письменного объяснения работника;
- акт о результатах служебного расследования;
- издание приказа;
- увольнение.

Увольнение должно быть оформлено не позднее месяца со дня, когда был обнаружен проступок (п. 52 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 17 марта 2004 г. № 2).

В приказе об увольнении, издаваемом по форме № Т-8 (утв. постановлением Госкомстата России от 5 января 2004 г. № 1) в графе «Основание» пишут: «совершение виновных действий, дающих основание для утраты доверия, пункт 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации». Также указывают дату и номер акта инвентаризации, решения суда или постановления об административном наказании.

Основанием внесения записи в трудовую книжку является приказ.

Запись в трудовой за период деятельности у работодателя заверяется его подписью или подписью лица, являющегося ответственным за ведение трудовых книжек, печатью (при ее наличии), а также подписью самого работника.



Увольнять в связи с утратой доверия можно на основе служебных, докладных записок или актов (апелляционное определение Челябинского областного суда от 23 апреля 2018 г. № 11-4173/2018г.)

Компания проверила движение денежных средств и уволила работника из-за утраты доверия. Он в проверке не участвовал и решил, что процедура увольнения нарушена.

Первая инстанция встала на сторону сотрудника. Суд посчитал, что работодатель нарушил порядок ревизии. Он провел проверку без сотрудника и не ознакомил его с приказом о ней.

Апелляция с таким выводом не согласилась. Закон не предусматривает, по какой процедуре нужно выявлять действия, приводящие к утрате доверия. Достаточно доказать следующее:

- работник обслуживает денежные или товарные ценности;
- он совершил подрывающие доверие действия;
- вина доказана.

Суды указывают, что уволить допустимо при наличии утвержденного режима коммерческой тайны в компании (апелляционное определение Московского городского суда от 12.09.2018 по делу № 33-39235/2018, постановление КС РФ от 26.10.2017 № 25-П).

#### Увольнение за пьянство

Работники, которых застали на территории предприятия в нетрезвом состоянии, а также задокументировали сей факт вместе со свидетелями, пора познакомиться пп. б) п. 6 статьи 81 ТК РФ. В нем сказано, что опьянение – грубейше нарушение трудовой дисциплины. А, значит, с увольнением с работы по этой статье Трудового кодекса можно не тянуть, а оформить его в кратчайшие сроки.

Поскольку кодекс не приводит пошаговой процедуры увольнения в ситуации с употреблением алкоголя, многие суды действуют на основании Постановления Пленума ВС № 2. В нем говорится, что расстаться можно с сотрудником, даже если он выпивал не на своем рабочем месте, а на территории предприятия, но обязательно в рабочее время.

Если посиделки с алкоголем организованы после окончания смены, то под ст. 81 ТК РФ этот случай не попадает. Но и тогда действия наемного лица незаконны, поскольку являются административным правонарушением (ст. 20.20 и 20.21 КоАП РФ), и могут повлечь за собой наложение штрафа. Воплотить наказание в жизнь могут только своевременно вызванные на место сотрудники МВД.

Расторжение трудового договора на любом основании может быть оформлено с использованием унифицированной формы Т-8. Специально искать образец приказа, если поводом его оформления стало увольнение за пьянство, не потребуется. В графе «Основания» упоминается нелестная для сотрудника причина прекращения с ним трудовых отношений и п. 6 статьи 81 ТК РФ.

Если факт пьянства не был одиночным, то в этой строке можно внести уточнение о неоднократном грубом нарушении рабочей дисциплины. Сделать подобное дополнение можно, только когда все подобные случаи активировались в установленном порядке. Если ранее начальство предпочитало смотреть на такое поведение сквозь пальцы или предпринимало попытки устного воздействия, то расширенную запись в трудовой книжке работник вполне успешно сможет оспорить в суде.

Увольнение за пьянку – одна из самых тяжелых статей в трудовом законодательстве. Подобная запись может навсегда закрыть человеку дорогу в некоторые компании и к серьезным постам. Справедливости ради, стоит сказать, что используют пп б) п. 6 ст. 81 ТК, в основном, в самых крайних случаях, когда поведение сотрудника выходит за все разумные рамки.

В качестве пример можно назвать Апелляционное определение Свердловского областного суда от 14.12.2017 по делу N 33-21288/2017.

Работник был уволен по пп. "б" п. 6 ч. 1 ст. 81 ТК РФ в связи с появлением на работе в состоянии алкогольного опьянения. Медицинское освидетельствование не проводилось. Факт нахождения работника на рабочем месте в состоянии алкогольного опьянения подтвержден актом и показаниями свидетелей.

Суд решил, что увольнение правомерно. В удовлетворении требований работника отказано. Решение суда первой инстанции оставлено в силе.

Состояние алкогольного опьянения может быть подтверждено как медицинским заключением, так и другими видами доказательств. Представленные доказательства (акт и свидетельские показания) в совокупности подтверждают, что работник находился в состоянии алкогольного опьянения.

Еще один пример - Апелляционное определение Воронежского областного суда от 13.03.2018 по делу N 33-1675/2018.

Работник был уволен по пп. "б" п. 6 ч. 1 ст. 81 ТК РФ в связи с появлением на работе в состоянии алкогольного опьянения. От прохождения медицинского освидетельствования отказался. Факт нахождения работника на рабочем месте в состоянии алкогольного опьянения подтвержден актом и показаниями свидетелей.

Суд пришел к заключению о том, что увольнение правомерно. В удовлетворении требований работника отказано. Решение суда первой инстанции оставлено в силе.

Факт нахождения работника на работе в состоянии алкогольного опьянения подтвержден совокупностью представленных доказательств.

Приведение также Апелляционное определение Самарского областного суда от 16.05.2017 по делу N 33-6058/2017.

Работник с признаками алкогольного опьянения был задержан на контрольно-пропускном пункте при входе на территорию организации-работодателя.

Состояние алкогольного опьянения подтверждено актом о нарушении пропускного режима и актом медицинского освидетельствования. Уволен по пп. "б" п. 6 ч. 1 ст. 81 ТК РФ.

Суд пришел к выводу о том, что увольнение правомерно. В удовлетворении требований работника отказано. Решение суда первой инстанции оставлено в силе.

Нахождение работника в состоянии алкогольного опьянения на контрольно-пропускном пункте, а, следовательно, фактически на территории организации-работодателя, является дисциплинарным проступком.

Некоторые сотрудники появляются на работе в состоянии алкогольного опьянения. За это можно уволить. Под работой подразумевается: непосредственно рабочее место работника либо территория организации или объекта, где по поручению работодателя работник должен выполнять трудовую функцию (апелляционное определение Самарского областного суда от 16.05.2017 по делу № 33-6058/2017).

Учитывайте нюансы практики. Допустим, работник находится в таком состоянии не на работе, а в командировке (например, в аэропорту). Увольнение за пьянство на работе может быть оспорено (определение Московского городского суда от 01.12.2016 № 4г-13409/2016). Хотя по формулировке в законе правило распространяется и на случаи командировок, суд может решить иначе. Состояние опьянения должно быть подтверждено. Как правило, нужно медицинское заключение, но суды принимают и другие доказательства (п. 42 постановления № 2).

Это могут быть свидетельские показания (апелляционное определение Владимирского областного суда от 26.02.2015 по делу № 33-507/2015). Чтобы подстраховаться, компании стоит заблаговременно прописать процедуру взыскания в локальных актах. В том числе процедуру отстранения от работы.

Решение принято в пользу работника: увольнение за появление в состоянии опьянения признано неправомерным

Действия работодателя по решению суда	Для информации
1. Выплачивает работнику средний заработок за период вынужденного прогула (ст. ст. 139, 234, 394 ТК РФ)	На практике период вынужденного прогула может составлять от одного месяца до нескольких лет, в среднем - 2 - 12 месяцев (см., например, Апелляционное определение Самарского областного суда от 05.06.2018 по делу N 33-6562/2018, Определения Московского областного суда от 13.12.2011 по

	<p>делу N 33-27938, от 02.09.2010 по делу N 33-17105).</p> <p>Об удержании НДФЛ, в случае если в решении суда размер денежной компенсации указан без разделения на причитающуюся работнику сумму и сумму, подлежащую удержанию в качестве НДФЛ, см. Энциклопедию спорных ситуаций по НДФЛ</p>
<p>2. Выплачивает компенсацию за неиспользованные дни отпуска, предоставляемые за период вынужденного прогула, если это требование было заявлено работником (абз. 4 ст. 121, ч. 1 ст. 127 ТК РФ) &lt;*&gt;</p>	<p>На каждый полный календарный месяц вынужденного прогула приходится 2,33 дня отпуска (Письма Роструда от 26.07.2006 N 1133-6, от 23.06.2006 N 944-6)</p>
<p>3. Выплачивает компенсацию морального вреда, если это требование было заявлено работником (ст. 237 ТК РФ)</p>	<p>На практике размер компенсации морального вреда может составлять от 500 руб. до нескольких десятков тыс. руб., в среднем - 3 - 10 тыс. руб. (см., например, Апелляционное определение Омского областного суда от 06.09.2017 по делу N 33-5986/2017, Определение Московского областного суда от 13.12.2011 по делу N 33-27938, Определения Московского городского суда от 10.12.2010 по делу N 33-38547, от 14.09.2010 по делу N 33-28753)</p>
<p>4. Возмещает судебные издержки работника, включая расходы на представителя в суде, если это требование было заявлено работником (ст. ст. 94, 98, 99, 100 ГПК РФ)</p>	<p>Об удержании НДФЛ с суммы компенсации судебных расходов см. Энциклопедию спорных ситуаций по НДФЛ</p>
<p>5. Уплачивает госпошлину в размере, рассчитанном от присужденных к выплате сумм (ст. ст. 333.17, 333.19 НК РФ)</p>	<p>Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 23.05.2018 по делу N 33-6564/2018</p>

6. Восстанавливает работника, если он заявлял такое требование (ст. 394 ТК РФ, ст. 211 ГПК РФ)	
--	--

Увольнение по статье за хищение и растрату

Трудовое законодательство, а именно, пп. «г» п. 6 ч. 1 ст. 81, гласит, что руководитель имеет право расстаться с подчиненным, допустившим совершение грубого нарушения в виде хищения чужого имущества или растраты на рабочем месте. Для соблюдения порядка увольнения, специалисту отдела кадров недостаточно знания трудового кодекса. Добраться до сути юридического понятия хищения можно путем ознакомительного изучения уголовного и уголовно-процессуального кодексов.

Порядок определения проступка не зависит от количества или ценности имущества. Сотрудник не обязательно должен находиться непосредственно на рабочем месте, это может быть вся территория учреждения (ст. 209 ТК РФ).

За хищение – вид увольнения по решению руководителя предприятия. В зависимости от обстоятельств, проступок можно квалифицировать как административный или уголовный:

Мелкое хищение должно рассматриваться в рамках ст. 7.27 КоАП РФ, так как представляет собой присвоение чужих вещей, стоимость которых составляет менее 1 тыс. руб. Аналогичный поступок, совершенный повторно в течение 1 года с момента применения административной ответственности, оценивается в соответствии со ст. 158.1 УК РФ.

Кража – тайное присвоение чужого имущества. Нарушение предусматривает наказание в соответствии со ст.158 УК РФ.

Мошенничество – действия, направленные на введение в заблуждение с целью распоряжения чужой собственностью. Правовой контроль за подобные действия на рабочем месте обеспечен ст. 159-159.6 уголовного законодательства.

Грабеж – присвоение вещей или ценностей путем запугивания или причинения повреждений, не являющихся опасными для жизни и здоровья человека. Возможное наказание за преступление изложено в ст. 161 УК РФ.

Разбой – хищение чужого имущества путем нападения, нанесения тяжких повреждений или причинения смерти – ст. 162 УК РФ.

Присвоение или растрата ценных вещей, доверенных обвиняемому на основании должностных обязанностей, регулируется ст. 160 УК РФ.

В качестве пример можно назвать Апелляционное определение Ивановского областного суда от 26.03.2018 по делу № 33-650/2018.

Работодатель составил акт о мошенничестве со стороны сотрудника и направил его в страховую компанию для проведения расследования, а самого сотрудника отстранил от исполнения служебных обязанностей.

В этот же день работник подал заявление на увольнение по собственному желанию. Однако компания ему сообщила, что увольнение невозможно до окончания проверки по факту мошенничества. Работник подал иск в суд.

Ивановский областной суд в апелляционном определении от 26.03.2018 по делу № 33-650/2018 указал, что работодатель не прав дважды. Во-первых, ст. 76 ТК РФ не содержит такого основания для отстранения от работы, как служебная проверка. Во-вторых, работнику нельзя отказать в увольнении по собственному желанию при любых обстоятельствах.

В пользу работника суд взыскал компенсацию за задержку трудовой книжки и выплат, связанных с увольнением, за весь период, прошедший со дня истечения двухнедельного срока после подачи заявления на увольнение. Кроме того, еще до суда ГИТ привлекла организацию к административной ответственности.

#### Увольнение по несоответствию

Несоответствие занимаемой должности — одно из оснований для расторжения контракта по инициативе нанимателя. Предусмотрено оно п. 3 ч. 1 ст. 81 ТК РФ. В этом же пункте приведено и обязательное условие для такого увольнения (оно является и подтверждением недостаточной квалификации) — результаты проведенной аттестации кадров.

Государственное бюджетное образовательное учреждение дополнительного образования детей  
специализированная детско-юношеская спортивная школа олимпийского резерва «Аллюр»

#### ПРИКАЗ № 24 о проведении аттестации сотрудников.

г. Москва  
г.

«04» февраля 2019

С целью проверки уровня квалификации и соответствия занимаемым должностям,

#### ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Провести 8 февраля 2019 года аттестацию сотрудников ГБОУ ДОД СДЮСШОР "АЛЛЮР", за исключением тех, кто законодательно освобожден от участия в данной процедуре.
2. Составить и предоставить на подпись руководителю организации список работников, подлежащих аттестации.
3. Создать аттестационную комиссию в составе:  
Председатель: руководитель отдела кадров Александрова Александра Александровна.  
Члены комиссии:  
главный бухгалтер: Викторова Виктория Викторовна.  
преподаватель верховой езды: Петров Петр Петрович.  
Секретарь — Яковлева О.А.
4. Утвердить список сотрудников, подлежащих аттестации (приложение 1).
5. Утвердить график проведения аттестации (приложение 2).
6. Руководителю отдела кадров Александровой А.А. дать разъяснения персоналу о целях, порядке и правилах проведения аттестации.
7. В срок до 12 марта 2019 года комиссии предоставить руководителю организации итоги проведения аттестации.
8. Контроль за исполнением приказа возложить на руководителя отдела кадров: Александрову А.А.

Директор

*Иванов*

Иванов И.И.

Ознакомлены:

*Александрова  
Викторова  
Петров*

Александрова А.А.  
Викторова В.В.  
Петров П.П.

ГБОУ ДОД СДЮСШОР "АЛЛЮР"  
(наименование организации)

Форма по ОКУД  
по ОКПО

Номер документа	Дата составления
3	14.02.2019

**Приказ  
(распоряжение)**

**о прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении)**

Прекратить действие трудового договора от " " 20 г. № ,  
уволить " 14 " февраля 20 19 г.  
(ненужное зачеркнуть)

Петров Петр Петрович  
(фамилия, имя, отчество)

отдел

(структурное подразделение)

преподаватель верховой езды

(должность (специальность, профессия), разряд, класс (категория) квалификации)

Табельный номер  
275

уволен в связи с несоответствием занимаемой должности вследствие недостаточной квалификации,  
подтвержденной результатами аттестации, и отказом от перевода на другую должность, п. 3 ст. 81 ТК РФ  
(основание прекращения (расторжения) трудового договора (увольнения))

Основание (документ,  
номер, дата):

Протокол заседания аттестационной комиссии от 08.12.2018, приказ о мерах по  
результатам аттестации от 12.12.2018 № 23, предложение о переводе на другую  
должность от 12.12.2018 с отказом от перевода  
(заявление работника, служебная записка, медицинское заключение и т.д.)

Руководитель организации

Директор

(должность)

(личная подпись)

И.И. Иванов

(расшифровка подписи)

С приказом (распоряжением) работник ознакомлен

(личная подпись)

" 14 " февраля 20 19 г.

Мотивированное мнение выборного  
профсоюзного органа в письменной форме  
(от " " 20 г. № ) рассмотрено

Если в ходе переаттестации сотрудник показал несоответствие занимаемой должности, компания вправе уволить его по своей инициативе.

Нужно, чтобы: в компании действовало положение о порядке проведения аттестации; проверку контролировала аттестационная комиссия, состоящая из работников компании; несоответствие должности выявили и зафиксировали именно по результатам проверки.

Иначе суд признает увольнение незаконным и разрешит трудовой спор в пользу работника (апелляционное определение Московского городского суда от 18.04.2017 по делу № 33-14664/2017). Важно так же обратить внимание, увольнение допускается, если невозможно перевести работника с его письменного согласия на другую работу, соответствующую квалификации работника. Компания обязана предлагать все соответствующие вакансии в данной местности (письмо Роструда от 06.03.2013 № ПГ/1180-6-1). По этому основанию существует запрет на увольнение (ч. 6 ст. 81, ч. 1, 4 ст. 261, ст. 264 ТК, п. 15, абз. 1 п. 28 постановления Пленума ВС РФ от 28.01.2014 г. № 1).

Это не допускается в отношении:

- беременных женщин;

- женщин, имеющих ребенка в возрасте до 3 лет;
- одиноких матерей; лиц, воспитывающих без матери ребенка в возрасте до 14 лет;
- единственных кормильцев ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет или ребенка в возрасте до 3 лет в семье, где 3 или более малолетних детей, а второй родитель или законный представитель не состоит в трудовых отношениях.

Так же работает общий запрет, когда работник находится в отпуске или на больничном.

В судебной практике по трудовым спорам начали встречаться дела, где компания применяет новое основание для увольнения. Так, появились споры об увольнении из-за несоответствия профстандартам.

Введение профстандартов и требований к квалификации – не повод уволить тех, кто им не соответствует. Если вдруг стандарты имеют обязательный для компании характер, просто за несоответствие уволить нельзя. Работник уже состоит в трудовых отношениях (постановление КС РФ от 14.11.2018 № 41-П). Если его квалификация под вопросом, необходимо проводить аттестацию. Иной процедуры не предусмотрено (письмо Минтруда России от 22.04.2016 № 14-3/В-381). Вступление в силу профессиональных стандартов не является основанием для увольнения работников.

Увольнение по неисполнению обязанностей

Нужно ли платить премию работнику после увольнения? Это достаточно спорное обязательство. Суды нередко рассматривают такие дела. Например, работодатель издал приказ о годовой премии, которая выплачивалась с учетом отработанного времени. Но в списках на получение этой премии не оказалось работника, который уволился за пару месяцев до окончания года.

Суд взыскал премию с компании, усмотрев в ее действиях дискриминацию (апелляционное определение ВС Республики Карелия от 25.09.2018 № 33-3344/2018). Однако есть примеры, когда суды не становятся на сторону работника. По их мнению, увольнение работника до момента выплаты премии лишает его права на получение. Чтобы снизить риск спора, компании стоит максимально четко прописать в локальных актах, кто и в каких случаях обладает правом на премию. По недавним трудовым спорам встречаются неоднозначные судебные решения. Суды «прощают» работодателей, которые несвоевременно уведомили работников об истечении срочного договора или непрохождении испытательного срока. По правилам, если компания минимум за 3 дня не предупредит работника об истечении срока договора, соглашение будет признано бессрочным.

За непрохождение испытания нужно уволить за 3 дня до окончания срока с обоснованием, что этап не пройден. Иначе считается, что работник доказал свою компетентность и продолжает работать.

Есть примеры, где суды поддержали работодателя, хотя была нарушена процедура уведомления работников. Об истечении сроков работников предупредили не за 3 дня, а за 2. Суд в обосновании сказал, что работник знал о срочном характере договора (испытания). И нарушение в один день не говорит о незаконности увольнения (апелляционное определение ВС Республики Мордовия от 11.09. 2018 по делу № 33-1677, определение ВС РФ от 14.08.2017 № 74-КГ17-13).

Увольнение за прогулы и опоздания

Часто трудовые споры о незаконном увольнении и восстановлении на работе связаны с увольнением за однократное грубое нарушение трудовых обязанностей. По такому основанию увольняют:

- прогульщиков;
- сотрудников, которые появились в состоянии алкогольного опьянения;
- за разглашение конфиденциальной информации и т. п.

Учтите, к какой категории относится работник.

Суд встал на сторону беременной работницы, хотя у компании было формальное основание ее уволить. Работодатель не был осведомлен о ее особом положении, работница не выходила на связь. Суд счел увольнение незаконным (апелляционное определение Московского городского суда от 10.12.2018 № 33-54292/2018).

Нередко сотрудники задерживаются в дороге из-за плохой погоды и опаздывают к началу рабочего дня. В определенных случаях такую задержку можно признать прогулом. Суд указал, что это допустимо, если работнику заранее было известно об ухудшении погоды и он мог проявить должную осмотрительность, чтобы не опоздать (апелляционное определение Саратовского областного суда от 25.06.2015 по делу N 33-3495).

Часть трудовых споров об увольнении, судебные решения по которым нередко в пользу компании, касается разглашения конфиденциальных данных. Например, уволить могут за переправку документов, содержащих конфиденциальную информацию, на свою личную электронную почту.

Цель этой статьи состоит в том, чтобы и работник и работодатель поняли, что необычные случаи являются обычной практикой. Но при этом работодатель может потерять геня, а работник может совершить поступок, который наложит «пятно» на всю их жизнь, но может и кардинально изменить все...

# Какова роль политических деятелей и руководителей предприятий в привлечении большего количества женщин в экономической деятельности?

*Шестакова Е.В., Яворская А.Г.*

Уже стереотипным стало мнение, что женщинам в политике делать нечего. Мужчины полагают, что слабый пол должен сидеть дома и растить детей. Великие же свершения надо оставить второй половине, более сильной. Тем не менее, история регулярно опровергает этот тезис. Оказывается, на протяжении сотен веков регулярно к власти приходили женщины, оказывая порой значительное влияние на судьбы государств.

## История женщин-управленцев

Вторая половина XX в. характеризуется порывом женщин в высшие эшелоны власти. Это в основном характерно для Западной Европы, Юго-Восточной Азии, Латинской Америки (Карасон Акино в Индонезии, Бенадир Пхуто в Пакистане, Маргарет Тэтчер в Великобритании). Заметно стал колебаться мужской стереотип мышления: политика – для мужчин, кухня, дети – для женщин.

На пороге XXI века деятельность в защиту прав женщин активизировалась и обрела мощный глобальный импульс. На протяжении 20 лет, прошедших после первой Конференции Объединенных Наций по положению женщин, в рамках кампании деятельности за достижение равенства между женщинами и мужчинами произошли важные изменения и имели место несомненные достижения: число женщин на рынке труда

Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*,  
[shestakova.ekaterina@gmail.com](mailto:shestakova.ekaterina@gmail.com),  
[www.lawedication.com](http://www.lawedication.com), 8-916-656-4207

увеличивается небывалыми темпами, и женщины добиваются более значительной роли на всех уровнях общественной жизни.



Характерно, что реформирование или создание вновь правовой основы улучшения положения женщин, институирование социальной феминологии имеет принципиально важное значение и неразрывно связано с созданием и разработкой технологий функционирования национальных механизмов, действием организационных структур, направленных на решение женского вопроса.

В 90 странах мира существуют национальные механизмы на государственном уровне, в пяти странах их возглавляют премьер-министры. Проведенный анализ деятельности таких государственных органов позволяет сделать вывод о том, что в разных странах существуют разные подходы и типы организационных структур – министерства, комитеты по делам женщин. Но одна общая тенденция, бесспорно, при этом прослеживается: политика, направленная на принятие системы мер по обеспечению их равноправия, разрабатывается, и ее претворение в жизнь контролируется на государственном, а не только на общественном уровне. Показательно, что организационные структуры функционируют как в крупных, так и в небольших государствах. Процесс их формирования продолжается.

Симптоматично, что в странах многопартийной системы массовая работа среди женщин выдвигается в качестве особой задачи. Привлечение их на сторону партии означает для нее или победу, или поражение.

# Статистика женщин в политике и бизнесе

Сегодня женщины играют все более заметную роль в политике и бизнесе.



Среди всех парламентов мира мужчины составляют 89%, женщины – 11%. Однако представительство женщин в парламентах различных стран вариабельно. Это определяется экономикой, уровнем развития, культурой, религией и политической системой. Так, в таких странах, как США, Бразилия, Великобритания, Франция, Тунис, Кения, Индия, Япония, Таиланд и Австралия, женщины составляют до 10% парламентариев. Следующая большая группа стран – это страны, где представительство женщин в парламентах составляет от 10 до 20%. В их числе Канада, Испания, Италия, Польша, Ангола, Ирак и Новая Зеландия. В группе, состоящей из 5 стран, женщины в парламенте составляют от 20 до 30%. Это Китай, Исландия, Нидерланды, Австрия и Германия. Наконец, к последней группе, где 30-40% женщин в парламенте, относятся Швеция, Финляндия, Норвегия, Дания, Куба и Гвинея.

По данным индекса женского предпринимательства (Index of Woman Entrepreneurs) Mastercard, 32,6% владельцев бизнеса в России – женщины, по этому показателю страна занимает 4-е место в мире. Ее опередили только Уганда (34,8%), Ботсвана (34,6%) и Новая Зеландия (33,3%). В исследовании приняли участие 54 страны. Аналитики Mastercard составили рейтинг, оценив 37 показателей, отражающих, насколько хороши условия для женского предпринимательства в каждой из стран.

# Виды бизнеса, где легче всего работать женщинам

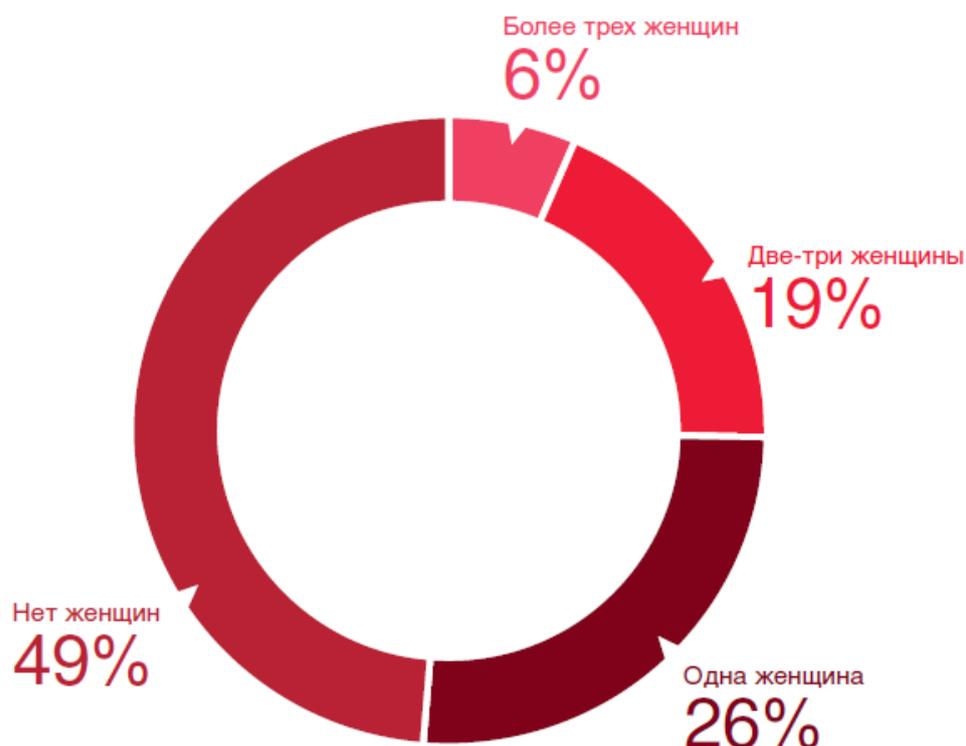
На основании данных исследований компании PWC портрет современной женщины-лидера выглядит так. Это женщина 37,5 лет, воспитывающая одного ребенка и обладающая значительным профессиональным опытом (61% занимает руководящую должность более 5 лет). Она хорошо образованна: 40% опрошенных женщин имеют два или более высших образования, а 9% – степень MBA или ученую степень.

При этом, работая, женщина не забывает о семье и находит время для хобби. До 78% опрошенных отдают предпочтение активным видам досуга. Деловые женщины посвящают свободное время в основном спорту и фитнесу (20%), путешествиям (14%) и танцам (8%).

Особого упоминания достоин тот факт, что большинство опрошенных женщин (58%) не собираются останавливаться на достигнутом и стремятся к дальнейшему карьерному росту.



## Количество женщин в составе совета директоров\*, доля компаний, %



\* Согласно данным исследования PwC, среднее число членов совета директоров составляет 10 человек, данные представлены исходя из этих результатов.

## Как вы считаете, какую долю членов совета директоров должны составлять женщины\*?



\* Согласно данным исследования PwC, среднее число членов совета директоров составляет 10 человек, данные представлены исходя из этих результатов.

Безусловно, существуют виды бизнеса, в которых больше всего представлено женщин. Например, если вы придете в детский садик, то воспитателями там будут

женщины, соответственно, и открывают платные детские садики, кружки для детей в основном, женщины.

Еще одно направление, где тоже достаточно много женщин, это медицина. Обратите внимание, что образовательная деятельность и медицинская деятельность – это лицензируемые виды деятельности, то есть в данных видах деятельности требуется лицензия для ее ведения. Вместе с тем, в данных видах деятельности предусмотрены и определенные налоговые льготы.

Организации, осуществляющие социальное обслуживание граждан, вправе применять налоговую ставку 0 процентов, если в течение налогового периода они удовлетворяют следующим условиям:

1) организация включена в реестр поставщиков социальных услуг субъекта Российской Федерации;

2) доходы организации за налоговый период от деятельности по предоставлению гражданам социальных услуг, учитываемые при определении налоговой базы, составляют не менее 90 процентов ее доходов, учитываемых при определении налоговой базы, либо организация, осуществляющая социальное обслуживание граждан, за налоговый период не имеет доходов, учитываемых при определении налоговой базы в соответствии с гл. 25 НК РФ;

3) в штате организации непрерывно в течение налогового периода числятся не менее 15 работников;

4) организация не совершает в налоговом периоде операций с векселями и производными финансовыми инструментами.

Организации, осуществляющие социальное обслуживание граждан, по окончании каждого налогового периода, в течение которого они применяют налоговую ставку 0 процентов, одновременно с налоговой декларацией представляют в налоговый орган по месту своего нахождения:

1) выписку из реестра поставщиков социальных услуг;

2) сведения о доле доходов организации от осуществления деятельности по предоставлению социальных услуг гражданам, учитываемых при определении налоговой базы, в общей сумме доходов организации;

3) сведения о численности работников в штате организации.

Сегодня многие женщины развивают и другие виды услуг, например, такие как туризм в регионах, по маршрутам «Золотого кольца». Это могут быть и кафе, и рестораны, и гостиничный бизнес. В таких видах деятельности женщины чаще всего чувствуют себя хозяйками и могут правильно организовать бизнеса.

# Новые виды бизнеса, которые ведут женщины

Вопросы более активного и равноправного включения женщин в общественную, политическую и экономическую жизнь неразрывно связаны с возможностями, открывающимися в связи с новой промышленной революцией и переходом мировой экономики к эпохе цифровизации. Цифровая экономика трансформирует наши представления о производстве и управлении, кардинально меняет повседневную жизнь людей. Появление профессий на стыке технологий и естественных наук требует всесторонней подготовки и применения знаний как в сфере науки и технологий, так и в гуманитарной, социальной и культурной сферах. Доступ к образованию и активное вовлечение женщин в высокие технологии и гуманитарные науки (т. н. STEAM) – это те необходимые требования, которые определяют равенство возможностей в эпоху цифровизации и позволят женщинам не только в полной мере реализовать возможности четвертой промышленной революции, но и способствовать устойчивому развитию общества.

Соответственно, сегодня женщины представлены в IT-услугах, маркетинге, развитии новых видов услуг, предлагаемых через Интернет. Также женщины осваивают новые IT-сервисы, такие как доставка питания, услуги такси и иные виды деятельности, которые сегодня нашли развитие в Интернете.

## Женщины на производстве

Нечасто в повседневной жизни можно встретить, например, женщину-литейщицу, женщину-глазуровщика или женщину — руководителя цеха по производству декоративных изделий. Большинство таких специальностей предполагают тяжелый физический труд, поэтому отрадно видеть, что женщины, работающие на этих местах, современны, красивы и активны.

Вместе с тем, сегодня можно встретить женщин, которые руководят производственными и строительными компаниями. Такие женщины могут более лояльны, не допускают использование ненормативной лексики, могут заранее осуществлять планирование и финансовый анализ.

Также женщины часто используют возможности и льготы, о которых не всегда задумываются мужчины. Например, в настоящее время достаточно много льгот предоставлено в свободных экономических зонах. Пунктом 1 ст. 9 Федерального закона от 22 июля 2005 г. N 116-ФЗ "Об особых экономических зонах в Российской Федерации"

установлено, что резидентом ППОЭЗ является коммерческая организация (кроме унитарного предприятия), зарегистрированная на территории муниципального образования, в границах которого расположена ОЭЗ, и заключившая с органами управления особых экономических зон соглашение о ведении промышленно-производственной деятельности или деятельности по логистике либо соглашение об осуществлении технико-внедренческой деятельности в промышленно-производственной особой экономической зоне. Под промышленно-производственной деятельностью понимаются производство и (или) переработка товаров (продукции) и их реализация, под деятельностью по логистике понимается оказание услуг по обеспечению перевозок и складированию товаров.

Резидент данной зоны вправе вести на ее территории только промышленно-производственную деятельность или деятельность по логистике, причем в пределах, предусмотренных соглашением об осуществлении промышленно-производственной деятельности или соглашением об осуществлении технико-внедренческой деятельности.

Если говорить о видах льгот, то это льготы по применению налога на прибыль и НДС.

## Почему женщинам тяжелее, чем мужчинам?

Традиционно женщинам бывает тяжелее устроиться на работу и осуществлять деятельность, чем мужчинам. Так, многие работодатели традиционно платят меньше вознаграждение за труд женщинам, чем мужчинам, конечно, это пережитки гендерного неравенства, но тем не менее, подобная проблема сохраняется. Кроме того, работодатели в некоторых отраслях, таких как строительство, авиация, IT-сфера традиционно стараются нанимать мужчин, поскольку разделяют женскую и мужскую работу. Также существует предубеждение о том, что женщина устроится на работу и уйдет в декрет, а ей необходимо будет выплачивать пособие.



И подобные предубеждения заставляют многих женщин идти наперекор обстоятельствам и как развивать свой собственный бизнес.

Кроме того, если женщина получает меньше, то и возможностей скопить средства для открытия бизнеса у нее меньше.

Естественно, для женщин часто встает проблема декрета, отсутствия садов и возможности оставить ребенка в яслях, фактически многие женщины должны находиться в декрете до 3 лет, и не имеют возможности ведения бизнеса в данный период, а если речь идет о многодетных семьях, то находясь в декрете 6-9 лет, женщина впоследствии не имеет возможности не только начать собственный бизнес, но и просто выйти на работы. Какие-то меры поддержки в части предоставления помещений, консультаций или повышения квалификации отсутствуют, поэтому женщина оказывается в достаточно сложной жизненной ситуации и вынуждена или возвращаться на мизерный оклад, который у нее был много лет назад и не индексировался с учетом инфляции, или оставаться иждивенкой.

В этой связи еще одной проблемой является неуверенность в себе многих женщин. Существуют стереотипы, что если женщина мать-одиночка, если она воспитывает малолетних детей, если она не вышла замуж, то вести бизнес она точно не может. То есть что бы ни делала женщина, согласно стереотипам, она не может вести бизнес. А если женщина и ведет бизнес, то это «мужик в юбке», лишенный чувств и женственности.

## **Что может помочь женщинам в бизнесе?**

Часто от женщин, как и от мужчин, которые занимаются бизнесом, можно слышать, что главное им «не мешать», и в этом есть доля правды, поскольку бюрократические процедуры достаточно сложные, и отвлекают внимание предпринимателя от ведения бизнеса.

Но все-таки женщинам в бизнесе необходима поддержка, например, с 1,5 до 3 лет женщинам платят 50 рублей, но вот пособия и гранты на развитие собственного бизнеса позволили бы реализовывать в данное время бизнес-проекты.

Не все женщины обладают достаточной квалификацией для ведения бизнеса, открытия своего дела, часто женщинам приходится обращаться за консультацией к другим лицам. Однако решить данную проблему возможно за счет введения образовательных

программ, рассчитанных именно на женщин. Сегодня планируются такие программы и повышение квалификации для предпенсионеров, а вот работоспособные женщины часто вынуждены отказаться от карьерного роста и собственного бизнеса ввиду отсутствия достаточной квалификации.

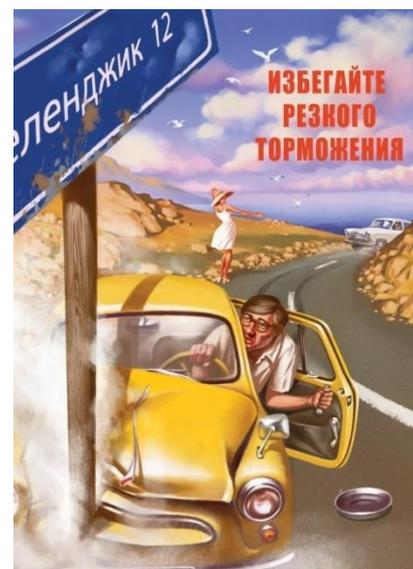
Еще одной проблемой бизнеса в целом являются доступные кредиты. Если европейские кредиты предусматривают ставку 1,5 – 2 процента годовых и при этом возможно совмещать бизнес-проект с приобретением жилья в ипотеку, то в России даже проценты по ипотечному кредитованию достаточно высоки. А получить кредитование под стартап практически не возможно, поскольку банки не видят положительной динамики, отчетности, а компании, которые только начали свою работу, фактически рассматриваются как потенциальные нарушители и компании, получающие необоснованную налоговую выгоду.

Также проблемой является бухгалтерский учет и невозможность перенести убытки на будущее в размере 100%. Согласно ст. 273 НК РФ при расчете налога на прибыль кассовым методом расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты. Если в течение года фирма не получит доходов, произведенные затраты будут убытком текущего года. Этот убыток фирма может перенести на будущее в размере не более 50 процентов от налоговой базы каждого года. Такую поправку внесли в законодательство в 2017 году. В 2018 году ее смягчили, установив инвестиционные налоговые вычеты, однако фактически воспользоваться данными льготами не возможно с учетом ограниченности действия и введении на уровне субъектов федерации.

## **Как сформировать глобальное партнерство для расширения экономических возможностей и лидерства женщин?**

Женщина-лидер автоматически рассматривается фактором в общественной, политической, экономической жизни, привносящей новую модель управления, обеспечивающую как выживание, так и процветание. Потому от женщин-лидеров ждут скорых реформ, новаций, к ним предъявляются завышенные ожидания от результатов деятельности.

Безусловно, лидерство, как система управления, должно, кроме всего прочего, стимулировать инновационное поведение сотрудников, которое, в свою очередь, обеспечивает постоянное рождение и использование нового знания на всех уровнях.



В мире пока формируется ролевая модель женщины-лидера, создается новое понимание стиля политического лидерства и политического общения. К сожалению, инновационное поведение женщины-лидера входит в противоречие с принципами построения большинства институтов\организаций.

Важным представляется для поддержки женского лидерства формирование и трансляция СМИ образов женщин-лидеров. Более 60 процентов объема сообщений в средствах массовой информации уделяется мужчинам. Женской тематике отдают последние страницы газет, часто информация на женские темы не сопровождается фотографиями. СМИ чаще показывают женщин в сфере шоу-бизнеса или кулинарных рецептов, а не при обсуждении политических, экономических и даже общественных проблем. В связи с этим уполномоченным органом разработана информационная стратегия, которая через аудио- и видеоролики, документальные фильмы и газетные публикации покажет женщин, активно участвующих в бизнесе.

В настоящее время вводится механизм квотирования для женщин в политике, однако подобный механизм фактически отсутствует в бизнесе.

Очень важно развивать женское предпринимательство в регионах, в сельской местности. И развитию такого предпринимательства будет способствовать и развитие специальных налоговых режимов, например, налогообложение самозанятых граждан в сельской местности, и предоставление преференций, например, предоставление жилья.

# Исчисление НДС и налога на прибыль при уступке права требования долга

Переуступка права требования долга на юридическом языке называется цессией. Она предполагает передачу долговых обязательств или кредиторских полномочий другому лицу. Долговые обязательства могут быть переданы третьему лицу в том случае, если кредитор по каким-либо причинам не может ждать обозначенного в договоре срока возврата долга. Но вот налогообложение договора цессии вызывает достаточно много вопросов.

## Понятие цессии

Уступка права требования (цессия) – это форма сделки, в результате которой одна сторона передает другой стороне право требовать исполнения своих обязательств у третьей стороны.

В соответствии с ст. 382 ГК РФ, уступка требования это соглашение между юридическими лицами, при котором одна из них (первоначальный кредитор) уступает другой (новому кредитору) право требовать исполнения договорных обязательств от третьей стороны.

Таким образом, уступка права (требования) это:

Соглашение, которое оформляют в виде письменного договора между старым и новым кредиторами.



Происходит замена кредитора в обязательстве;

Ведь сделка уступки в таком случае будет не соответствовать требованиям закона (ст. 388 ГК РФ), а соответственно на основании статьи 168 ГК РФ будет считаться недействительной.

Если в первоначальном договоре предусмотрена замена кредитора без согласия должника, то последний не может повлиять на решение своего кредитора передать право требования. Старый или новый кредитор должны лишь уведомить его о состоявшейся уступке. Это необходимо для того, чтобы не извещенный вовремя должник не перечислил деньги первоначальному контрагенту. В этом случае новый кредитор не вправе будет ничего с должника требовать (часть 3 ст. 382 ГК РФ).

В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ РФ от 21.12.2017 N 54 содержатся, в частности, следующие правовые позиции:

уступка требования производится на основании договора, заключенного первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием);

договор между цедентом и цессионарием может являться договором, предусмотренным законом или иными правовыми актами, смешанным договором или договором, который не предусмотрен законом или иными правовыми актами;

договор, на основании которого производится уступка, предполагается возмездным, если из закона, иных правовых актов, содержания или существа этого договора не вытекает иное (отсутствие в таком договоре условия о цене передаваемого требования само по себе не является основанием для признания его недействительным или незаключенным);

первоначальный кредитор не может уступить новому кредитору больше прав, чем имеет сам (вместе с тем на основании закона новый кредитор в силу его особого правового положения может обладать дополнительными правами, которые отсутствовали у первоначального кредитора, например правами, предусмотренными Законом РФ "О защите прав потребителей");

если одно и то же требование уступлено разным лицам одним первоначальным кредитором (цедентом), надлежащим новым кредитором (цессионарием) считается то лицо, в отношении которого момент перехода требования наступил ранее;

уступка права, совершенная в нарушение законодательного запрета, является ничтожной (например, ничтожной является уступка прав бенефициара по независимой гарантии без одновременной уступки тому же лицу прав по основному обязательству);

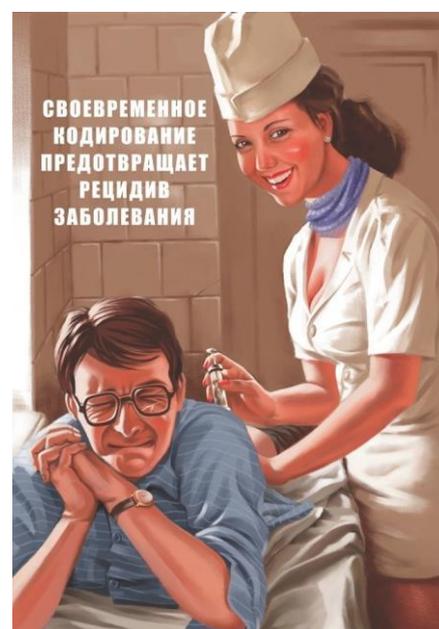
при переводе долга по обязательству, связанному с осуществлением всеми его сторонами предпринимательской деятельности, либо первоначальный должник выбывает

из обязательства (привативный перевод долга), либо первоначальный и новый должники отвечают перед кредитором солидарно (кумулятивный перевод долга);

стороны договора и третье лицо вправе согласовать переход всех прав и обязанностей одной из сторон договора третьему лицу.

## Налогообложение НДС при уступке права требования долга

Уступка кредитором денежного требования облагается НДС.



Не облагается НДС уступка покупателем права требования возврата денежных средств, уплаченных им продавцу в качестве аванса по договору, который впоследствии был расторгнут или признан недействительным.

Если первоначальный кредитор уступает денежное требование, вытекающее из договора реализации товаров (работ, услуг), ему необходимо исчислить и уплатить НДС (абз. 2 п. 1 ст. 155 НК РФ).

Кредитор, получивший денежное требование от поставщика товаров (работ, услуг), может предъявить его к оплате должнику, а может переуступить его следующему кредитору.

Особенности определения налоговой базы установлены статьей 279 НК РФ.

При уступке налогоплательщиком - продавцом товаров (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, [shestakova.ekaterina@gmail.com](mailto:shestakova.ekaterina@gmail.com), [www.lawedication.com](http://www.lawedication.com), 8-916-656-4207

требования долга третьему лицу до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) признается убытком налогоплательщика.

При этом размер убытка для целей налогообложения не может превышать сумму процентов, которую налогоплательщик уплатил бы исходя из максимальной ставки процента, установленной для соответствующего вида валюты пунктом 1.2 ст. 269 НК РФ.

#### Продажа долга поставщиком

Если продавец, заключивший договор поставки с отсрочкой платежа, хочет быстрее вернуть средства в оборот, он может продать долг покупателя. Налоговая база будет равна доходу поставщика (цедента), т.е. превышению суммы, полученной от цессионария над задолженностью покупателя (п. 1 ст. 155 НК РФ).

Однако чаще всего «первичная» продажа долга производится с дисконтом. Это понятно: цессионарий получит деньги позднее, кроме того — он берет на себя и риски невозврата. Поэтому цедент обычно получает убыток и не платит с этой операции НДС, база по налогу на прибыль также не возникает.

Важно! Никто не запрещает покупателю долга (цессионарию) продать обязательство еще раз. Тогда бывший цессионарий становится цедентом. Если скидка, полученная от первичного кредитора, была существенной, то новый цедент может перепродать долг с прибылью. Тогда он должен заплатить НДС с суммы своего дохода, т.е. с разницы между «закупочной» ценой долга и ценой его реализации (п. 2 ст. 155 НК РФ).

#### Продажа долга покупателем

«Дебиторка» у покупателя возникает, если он перечислил аванс. Чаще всего продают право на возврат аванса, например — при расторжении договора.

Возврат аванса сам по себе не облагается НДС, поэтому и операции по продаже права требования этого возврата — тоже не должны им облагаться.

Но речь идет именно о первой продаже долга. Если же цессионарий захочет перепродать приобретенное право требования, то эта операция уже облагается НДС в соответствии с п. 2 ст. 155 НК РФ.

#### Налоги у должника

Для должника не имеет значения, какой именно долг у него перед кредитором (вытекающий из реализации или из займа). В любом случае передача кредитором права требования этого долга другому лицу не обязывает должника восстанавливать НДС (если он предъявлялся). Ведь перечень оснований для восстановления налога закрытый и такого пункта, как заключение договора цессии, в нем нет (п. 3 ст. 170 НК РФ).

#### Переуступка задолженности по займу

Продажа долгов по договорам кредита и займа не облагается НДС (пп. 26 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Несмотря на то, что в законе прямо говорится не только об уступке, но и о переуступке, налоговики иногда пытаются доказать, что льгота относится только к продаже долга по займу первичным кредитором. Причем контролеров, желающих любыми путями пополнить бюджет, не останавливает даже наличие разъяснений Минфина РФ (письмо от 27.03.2012 № 03-07-05/09).

Учет процентов при сделках со взаимозависимостью

Если долг продан до наступления срока платежа, то в расходы включается убыток, не превышающий сумму процентов по долговому обязательству, рассчитанную с учетом требований статьи 269 НК РФ. Сумму процентов можно рассчитать и по-другому — с использованием методов, установленных для взаимозависимых лиц разделом V.I НК РФ. В этом случае долговое обязательство принимается равным доходу от уступки права требования за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг). Способ, выбранный первоначальным кредитором для расчета процентов, нужно закрепить в учетной политике (п. 1 ст. 279 НК РФ).

## Вычет НДС при уступке права требования

При уступке указанных имущественных прав налоговую базу следует определять в соответствии с пунктом 2 статьи 153 Кодекса, согласно которому налоговая база по налогу на добавленную стоимость определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате имущественных прав, полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

Что касается вычета налога на добавленную стоимость, предъявленного новому кредитору при уступке права требования возмещения убытков, вытекающего из договора поставки, то согласно пункту 2 статьи 171 Кодекса вычетам подлежат суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику по товарам (работам, услугам), имущественным правам, приобретаемым для осуществления операций, признаваемых объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость (Письмо Минфина России от 24.03.2017 N 03-07-11/17212).

На основании пункта 6 статьи 171 Кодекса вычетам подлежат суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику подрядными организациями (застройщиками или техническими заказчиками) при проведении ими капитального строительства, сборке (монтаже) основных средств, а также суммы налога, предъявленные

налогоплательщику по товарам (работам, услугам), приобретенным им для выполнения строительно-монтажных работ.

Согласно пунктам 1 и 5 статьи 172 Кодекса вычеты указанных сумм налога на добавленную стоимость производятся на основании счетов-фактур, выставленных при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг), после принятия их на учет и при наличии соответствующих первичных документов.

Учитывая изложенное, в случае если по договору уступки прав требования с первоначальным инвестором к организации перейдут все права по договору строительного подряда на проведение строительства объекта, то есть организация будет наделена правами заказчика по отношению к подрядчику, осуществляющему строительство данного объекта, то суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные подрядной организацией после окончания строительства на полную стоимость выполненных работ, включая стоимость работ, выполненных до приобретения организацией права требования, принимаются к вычету у организации при выполнении вышеуказанных условий (Письмо Минфина России от 27.06.2016 N 03-07-10/37288).

Особенности определения налоговой базы при передаче лицензиатом другому лицу всех прав и обязанностей по договору с лицензиаром указанной статьей 155 Кодекса не установлены, налоговая база по налогу на добавленную стоимость определяется в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 153 Кодекса, согласно которому при определении налоговой базы выручка от передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных имущественных прав.

Что касается вычета налога на добавленную стоимость, то согласно положениям пункта 2 статьи 171 Кодекса суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику при приобретении на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг), имущественных прав, подлежат вычетам в случае использования этих товаров (работ, услуг), имущественных прав для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость (Письмо Минфина России от 01.06.2016 N 03-07-11/31654).

Особенности определения налоговой базы при уступке права требования возмещения убытков, вытекающего из договора поставки, указанной статьей 155 Кодекса не установлены.

Если новым кредитором, получившим право требования возмещения убытков, вытекающее из договора поставки, осуществляется последующая уступка этого права требования, признаваемая объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость, суммы налога, предъявленные первоначальным кредитором по правам требования возмещения убытков, вытекающим из договора поставки, новым кредитором

принимаются к вычету в порядке, установленном статьей 172 Кодекса (Письмо Минфина России от 24.03.2017 N 03-07-11/17212).

## **Налогообложение налогом на прибыль при уступке права требования**

Согласно положениям п. 5 ст. 271 НК РФ на дату уступки сумма, причитающаяся к получению от цессионария, признается доходом.

В этот же момент согласно положениям пп. 2.1 п. 1 ст. 268, п. 1 ст. 279 НК РФ сумма уступленной задолженности включается в расходы, и если сумма, причитающаяся к получению от цессионария меньше уступленного долга, то разница признается убытком налогоплательщика.

При этом обратите внимание, что размер убытка определяется с учетом положений ст. 279 НК РФ и зависит от того, наступил ли на дату уступки права требования срок платежа, установленный первоначальным договором поставки товаров (работ, услуг) или нет.

если срок платежа уже наступил, то убыток включается во внереализационные расходы в полном объеме.

если срок платежа еще не наступил, то во внереализационные расходах можно учесть только сумму, не превышающую предельную величину убытка, исчисленную по выбору налогоплательщика либо исходя из методов, применяющихся при контролируемых сделках, либо исходя из ключевой ставки ЦБ. При этом порядок учета убытка в этом случае должен быть закреплен в учетной политике и если предельная величина убытка будет определяться исходя из ключевой ставки, то следует указать, что предельный размер убытка определяется как сумма процентов по долговым обязательствам, исходя из максимальной ставки, установленной пп. 1. п. 1.2 ст. 269 НК РФ.

## **Налогообложение УСН при уступке права требования**

Доходы при уступке права требования, вытекающего как из задолженности по оплате товаров (работ, услуг), так и при уступке права требования, вытекающего из задолженности по договору займа, исчисляются одинаково.

Согласно положениям п. 1 ст. 346.17 НК РФ у цедента доходом признается вся сумма, полученная от нового кредитора на дату поступления этих средств на расчетный счет, в кассу, полученная иным имуществом и т.п.

Обратите внимание, что для цедента, применяющего УСН с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», в связи с тем, что в перечне расходов, установленных п. 1 ст. 346.16 НК РФ величина уступленной задолженности не поименована, данная сумма в расходы не включается.

Доходы при получении оплаты от должника по приобретенному праву требования, вытекающего из задолженности по оплате товаров (работ, услуг). Согласно положениям п. 1 ст. 346.15, п. 1 ст. 346.17 НК РФ у цессионария признается доходом и учитывается в качестве выручки от реализации имущественных прав вся сумма, полученная от должника на дату поступления денежных средств на расчетный счет, в кассу или полученную иным имуществом и т.п.

Обратите внимание, что для цессионария, применяющего УСН с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», данные затраты в расходы не включаются и соответственно **не уменьшают налоговую базу при расчете единого налога** (п. 1 ст. 346.16 НК РФ).

Доходы при получении оплаты от должника по приобретенному праву требования, вытекающего из задолженности по договору займа. В случае получения денежных средств от должника в погашение приобретенного права требования по договору займа, цессионарий вправе включить в доходы только сумму, приходящуюся на задолженность по уплате процентов, начисленных по займу на основании положений пп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ.

Расходы на приобретение права требования для цессионария, применяющего УСН с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», в перечне расходов, установленных п. 1 ст. 346.16 НК РФ не поименованы, следовательно данные затраты в расходы **не включаются и не уменьшают налоговую базу при расчете единого налога**.

## Что нужно указать в договоре?

Необходимость выделения НДС в договоре цессии закон не предусматривает. Статья 389 ГК РФ лишь указывает на то, что форма договора (простая письменная или нотариальная) должна соответствовать форме основного обязательства.

Но, чтобы избежать в дальнейшем споров с проверяющими, все-таки лучше указать в договоре информацию о сумме НДС.

Если задолженность продается с убытком или по номиналу, то следует включить в текст формулировку «в том числе НДС — 0 рублей».

Если же cedent получает прибыль от сделки, то цессия облагается НДС. Поэтому в договоре нужно указать сумму налога, определенную расчетным путем, исходя из размера этой прибыли.

## Налоговые риски при уступке права требования

При уступке права требования возможны налоговые риски. Например, налоговый орган видит схему ухода от налогов путем перевода денежных средств за рубеж.

Схема выглядит следующим образом.



При реализации перевода денежных средств на Кипр российская компания получает убыток и при этом не уплачивается НДС.

В Постановлении Арбитражного суда Кировской области от 28 декабря 2018 г. по делу № А28-7955/2017 суд признал уход от налогов, так как был доказан факт наличия между заявителем, должником внутригрупповых юридических и экономических связей нашел свое подтверждение при рассмотрении требования, доказательства экономической целесообразности взаимоотношений сторон по спорным договорам в материалы дела не

представлены, суд первой инстанции пришел к верному выводу о наличии в действиях сторон злоупотребления правом.

В Определении Верховного Суда РФ от 28.04.2017 N 301-КГ17-4123 по делу N А11-11252/2015 суды, указав на нарушение пп. 3 п. 3 ст. 170 НК РФ, пришли к выводу о законности решения налогового органа.

Договор подряда расторгнут сторонами 21.12.2012 на основании соглашения о прекращении (расторжении) договора.

Обществом и ООО "НПО "Мостовик" 21.12.2012 заключено соглашение о прекращении обязательств зачетом встречных однородных требований, согласно которому прекращены обязательства общества по договору об уступке права требования (цессии) от 31.10.2012 N 3 и обязательства ООО "НПО "Мостовик" по договору подряда от 18.10.2012 N 7. На основании соглашения ООО "НПО "Мостовик" возвратило авансовые платежи в сумме 65 000 000 рублей, в том числе НДС в размере 9 915 254 рублей 24 копеек.

Учитывая установленные обстоятельства, руководствуясь положениями статей 54, 81, 170, 171, 173 Налогового кодекса, суды, указав на нарушение подпункта 3 пункта 3 статьи 170 Налогового кодекса в связи с не восстановлением обществом в 4 квартале 2012 года НДС в сумме 9 915 254 рублей 24 копеек, принятого к вычету в данном периоде, пришли к выводу о законности решения налогового органа в обжалуемой части, с чем согласился суд округа.

# Ювелирный бизнес

*Шестакова Е.В., Жиркова А.А.*

Ювелирный бизнес является не только красивым, но и является и достаточно рискованным с точки зрения лицензирования, таможенного оформления импортных ювелирных изделий. Однако сегодня бизнес развивается по-новому, например, развитие франшиз.

## Особенности ведения ювелирного бизнеса

Сегодня на рынке можно встретить и маленькие ювелирные магазинчики и большие сети.

При этом можно выделить несколько направлений ювелирного бизнеса:

- ломбарды;
- **создание дизайна для ювелирных украшений;**
- мастерские, занимающиеся ремонтом украшений;
- добыча драгоценных металлов;
- поставка драгоценных металлов;
- ювелирный магазин.

К драгоценным металлам относятся: золото, серебро, платина, металлы платиновой группы и все сплавы указанных металлов. Платина считается драгоценной и требует установки пломбы от 585 пробы, золото — от 375, серебро — от 800.

Маленький не масштабируемый бизнес требует гораздо больших затрат, поскольку требуется закупать товары, услуги. При этом бренды не являются узнаваемыми.

Крупные ювелирные компании имеют, как правило, имеют больше возможностей для развития, поскольку увеличение оборота происходит за счет узнаваемости бренда. Минимальные инвестиции составляют 3 000 000 рублей, а средний размер инвестиций – 7 500 000 миллионов. Минимальная окупаемость – 6 месяцев, средняя – 10 месяцев<sup>6</sup>.

---

<sup>6</sup>

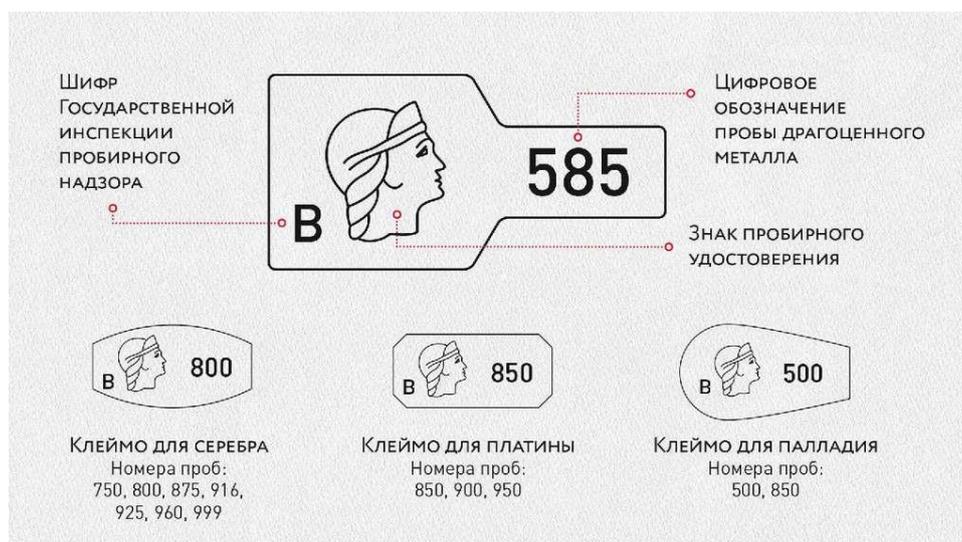
# Лицензии ювелирного бизнеса

Ювелирный бизнес является лицензируемым видом бизнеса. Ювелирная лицензия необходима всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим торговлю либо обработку изделий из драгоценных металлов и камней, кроме случаев использования алмазов в инструментах или в случае оплаты но не получения драгоценных металлов и камней в физическом виде, то есть при размещении оплаченных драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах.

Лицензируемыми являются следующие виды деятельности:

- оптовая и розничная торговля ювелирными изделиями и драгоценными камнями;
- огранка драгоценных камней;
- производство драгоценных камней и ювелирных изделий;
- хранение и реализация драгоценных металлов и камней, а также ювелирных изделий;
- ломбардная деятельность.

Если компания осуществляет реализацию ювелирных изделий, то лицензия необходима, а вот если речь идет о недрагоценных металлах и камнях, то лицензия не нужна.



[https://www.fedres.ru/ru/press-releases/2019/07/16/16167405183&utm\\_source=yd&utm\\_medium=cpc&\\_openstat=ZGlyZWN0LnIhbmRleC5ydTs0MTgwNjQwMTs3MjA1ODgzMTQ2O3lhbmRleC5ydTpwcmVtaXVt&yclid=3341124244891798606](https://www.fedres.ru/ru/press-releases/2019/07/16/16167405183&utm_source=yd&utm_medium=cpc&_openstat=ZGlyZWN0LnIhbmRleC5ydTs0MTgwNjQwMTs3MjA1ODgzMTQ2O3lhbmRleC5ydTpwcmVtaXVt&yclid=3341124244891798606)

Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*,  
[shestakova.ekaterina@gmail.com](mailto:shestakova.ekaterina@gmail.com),  
[www.lawedication.com](http://www.lawedication.com), 8-916-656-4207

Следует обратить внимание, что в этом году планируется подписание «Соглашения об особенностях оборота драгоценных металлов и драгоценных камней в рамках ЕврАзЭС». Соглашение предусматривает взаимное признание пробирных клейм, что создаёт риск нелегального транзита ювелирной продукции на территорию РФ из третьих стран, поскольку таможенный и пробирный контроль в этих странах — существенно слабее, нежели в России.

В целом, потребитель из России больше доверяет местному изделию, соответственно, и спрос на этот продукт выше.

Доходность ювелирного бизнеса находится в эквиваленте от 10 до 20%.

При открытии такого рода деятельности, нужны крупные инвестиции, но, при правильно разработанной схеме стратегического планирования, они окупятся в весьма короткие сроки.

При этом, успешные продажи очень сильно зависят от месторасположения вашего магазина.

Ювелирные украшения не являются товаром первой необходимости, чаще всего с помощью таких дорогих аксессуаров человек подчеркивает уровень своего достатка, высокий статус в обществе и демонстрирует изысканный вкус в выборе украшения.

## **Какие дополнительные договоры заключают ювелирные сети?**

Конечно, ювелирные магазины и сети не обходятся без обычных договоров, таких как договоры поставки, договоры аренды помещения и трудовые договоры, требуются дополнительные виды договоров.

Во-первых, это договор на транспортировку драгоценных металлов. Транспортировка драгоценных металлов, камней и товаров из них осуществляется специальными структурами или фирмами – владельцами товаром на транспорте, оборудованном специализированными средствами защиты в качестве сопровождения охраны. В соответствии вся ответственность принадлежит хозяину этого груза.

Во-вторых, это договор страхования, ведь такой товар является достаточно ценным, и естественно, такое имущество целесообразно застраховать. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования (статья 969).

Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования - генерального полиса.

Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала (статья 941 ГК РФ).

В-третьих, в отличие от продажи других товаров, ювелирные украшения требуют особого освещения. Поэтому кроме приобретения самого товара или договоров на реализацию важно приобрести особое освещение. Использование газоразрядных ламп, позволяет передавать свет прямо на украшения, так как от контрастного света камни могут меркнуть и терять качественность на начальном этапе работы.

## Какую систему налогообложения выбрать?

Постановлением Правительства РФ от 22.11.2000 N 884 "Об утверждении Перечня товаров, реализация которых не подлежит освобождению от обложения налогом на добавленную стоимость, а также при производстве и (или) реализации которых осуществляющие их организации не подлежат освобождению от уплаты единого социального налога (взноса)" утвержден Перечень, в который включены драгоценные камни и драгоценные металлы.

Драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии, виде, в том числе в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и иных изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления; драгоценные камни - это природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде. К драгоценным

камням приравняются уникальные янтарные образования в порядке, установленном Правительством РФ. Настоящий перечень драгоценных камней может быть изменен только федеральным законом.

В качестве вариантов налоговой оптимизации возможно применять упрощенную систему налогообложения или ЕНВД. ЕНВД пользуются самые мелкие фирмы и индивидуальные предприниматели, не использующие наемного труда. Однако практика сама дала подсказку бизнесу, и "вмененкой" стали пользоваться все подряд: и мини-магазин у дома, и отделы по продажам кожи, мехов и ювелирных изделий.

Важно также обратить внимание на налоговые риски, которые возникают при работе в ювелирном бизнесе. Такие риски налоговый орган обозначил в концепции выездных налоговых проверок.

Вниманию кредитных организаций, а также лиц, осуществляющих приобретение драгоценных металлов.

Рассматриваемая схема имеет два варианта реализации:

Первый вариант.

Лицами, участвующими в схеме, являются:

Банк – кредитная организация, имеющая лицензию на операции с драгоценными металлами, выполняющая функции агента при реализации драгоценных металлов;

Принципал – организация, обладающая признаками фирмы -«однодневки», собственник драгоценного металла, передающая его на реализацию в Банк;

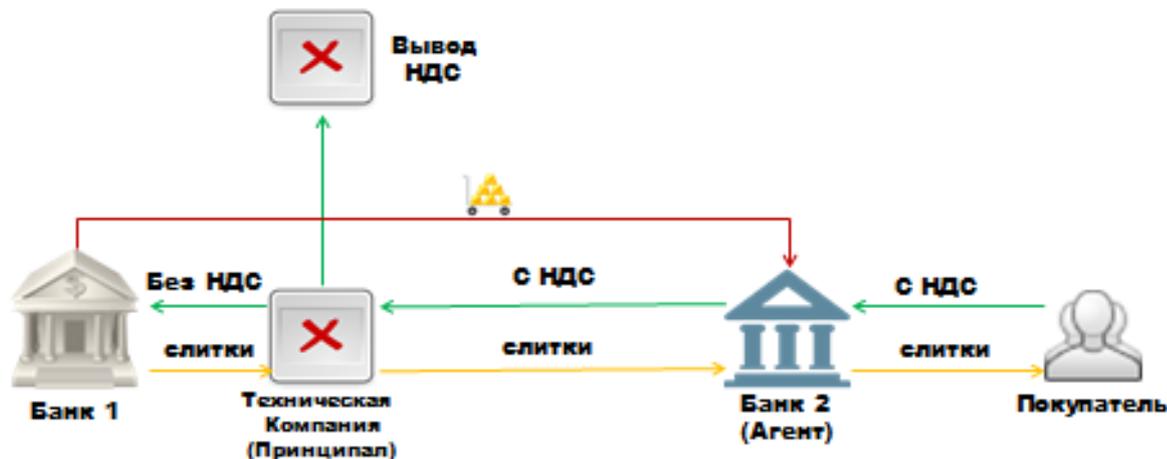
Покупатель – лицо, заинтересованное в приобретении драгоценных металлов.

Суть схемы заключается в следующем, между Покупателем и Банком заключается договор купли-продажи драгоценных металлов, при этом реализация металла осуществляется с НДС.

В последствии денежные средства, полученные в счет оплаты драгоценного металла перечисляются Банком Принципалу, который в свою очередь направляет часть полученной суммы на приобретение драгоценного металла по договорам ОМС без уплаты НДС, сумма неуплаченного НДС выводится за рубеж или обналичивания.

# «Агентская» схема

уклонения от уплаты НДС



Второй вариант.

Лицами, участвующими в схеме, являются:

Банк – кредитная организация, имеющая лицензию на операции с драгоценными металлами;

Заемщики – организации, получающие драгоценный металл из хранилища Банка, обладают признаками фирм-«однодневок»;

Фактический покупатель – лицо, заинтересованное в приобретении драгоценных металлов для использования в производственных целях.

Суть схемы заключается в следующем, Банк заключает с Заемщиками договора займа драгоценного металла. При этом происходит физическое выбытие металла из хранилища Банка. Поскольку операция оформлена договором займа, выходящий из хранилища Банка металл не облагается НДС. Возврат займа происходит зачетом встречных обязательств заемщика без фактического возврата металла в хранилище Банка.

В последствии полученный по договору займа металл реализуется через цепочку фирм-«однодневок», при этом реализация металла происходит с начислением НДС, без соответствующей уплаты налога. Сумма неуплаченного НДС обналичивается или выводится за рубеж.

Металл доставляется непосредственно из хранилища Банка в адрес Фактического покупателя.

## «Заемная» схема уклонения от уплаты НДС



## Нужно ли проходить регистрацию в пробирной палате?

Федеральное казенное учреждение «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации» (ФКУ «Пробирная палата России») осуществляет федеральный пробирный надзор, государственный контроль при вывозе из Российской Федерации в страны, не входящие в Таможенный союз, и ввозе в Российскую Федерацию из этих стран драгоценных металлов и драгоценных камней, а также контроль за исполнением организациями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Фактически, пробирная палата является еще одним органом, который осуществляет надзор за драгоценными металлами.

Не позднее, чем через 30 дней после регистрации магазина в налоговой инспекции, нужно встать на специальный учет в государственной Пробирной палате. Для этого в Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, [shestakova.ekaterina@gmail.com](mailto:shestakova.ekaterina@gmail.com), [www.lawedication.com](http://www.lawedication.com), 8-916-656-4207

территориальный орган инспекции (всего их 18) направляется заявление и прикладывается заполненная карта, включающая полную информацию о магазине.

Нормативные документы, устанавливающие требования к процедуре: Пост. Прав. № 1052 от 01.19.2015 — о порядке постановки на учет ИП и организаций, осуществляющих операции с драгметаллами. Приказ Минфина № 5н от 01.02.2016 — форма карты специального учета для регистрации в Пробирной палате.

## Нужна ли регистрация в Росфинмониторинге?

С 2016 года все ювелирные магазины и прочие розничные продавцы обязаны выполнять требования законодательства в области противодействия отмыванию незаконных доходов (п.1.4. ст.7 закона № 115-ФЗ). Для краткости мероприятия по этому направлению контроля получили аббревиатуру «ПОД/ФТ». Это включает: открытие кабинета на сайте Росфинмониторинга для подачи сведений и отчетности; утверждение Правил внутреннего контроля (ПВК ПОД/ФТ); назначение ответственного лица за выполнение мероприятий по выполнению закона № 115-ФЗ.

Согласно закону, ювелирный магазин может не идентифицировать покупателя в случае приобретения изделий стоимостью до 40 тыс. рублей за наличные, и до 100 тыс. рублей по банковской карте. Если сумма покупки больше, придется запросить у покупателя паспорт и зафиксировать его данные для отправки в систему мониторинга.

Услуги бизнесу по оформлению документов для ювелирного магазина предлагают многие юридические компании. Полный пакет обойдется минимум в 40 тысяч рублей.

Кроме того, в настоящее время на рассмотрении в Интернете находится законопроект, который призван повысить ответственность для продавцов ювелирных украшений.

Законопроектом предлагается увеличить административные штрафы за нарушение действующих правил извлечения, производства, использования, обращения (торговли, перевозки, пересылки, залоговых операций, сделок, совершаемых банками с физическими и юридическими лицами), получения, учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, жемчуга или изделий, их содержащих.

Также предлагается установить административную ответственность за осуществление деятельности по очистке извлеченных драгоценных металлов и драгоценных камней от примесей и сопутствующих химических элементов

индивидуальными предпринимателями и гражданами, а также юридическими лицами, не включенными в утвержденный Правительством РФ перечень.

Помимо этого, предлагается исключить административную ответственность за нарушение правил сбора и сдачи в государственный фонд лома и отходов драгоценных металлов, драгоценных камней или изделий, их содержащих<sup>7</sup>.

Одновременно планируется внедрение интегрированной системы прослеживаемости движения драгоценных металлов и драгоценных камней, а также внедрение системы маркировки ювелирных изделий. При всех положительных аспектах и ожидаемых выгодах от внедрения маркировки — нужно готовиться и к увеличению затрат, как временных, так и финансовых, связанных с организацией и обслуживанием системы, поскольку информация в эту систему будет заводится по каждой единице продукции. Объем затрат на администрирование возрастет, если сравнивать его с тем, что существует в настоящее время по линии Росфинмониторинга.

## Можно ли сократить издержки и продавать ювелирные украшения в Интернете?

Ситуация с торговлей ювелирными украшениями через интернет неоднозначна. С одной стороны, закон не содержит прямого запрета магазинам на их онлайн-продажу. С другой — действует Постановление № 612 от 2007 года, которое не допускает дистанционную реализацию товаров, оборот которых ограничен. Ювелирные изделия входят в этот список наряду с табаком, алкоголем и лекарствами. В то же время, ИМ открыли многие известные федеральные сети, такие как «Адамас», Sunlight и компании-производители, например, Karatov («Линия любви»), Московский ювелирный завод. Ассортимент предлагает один из самых известных интернет-магазинов широкого профиля Wildberries. Разногласие в законах обходят следующим образом. Фактически интернет-каталог работает как витрина. Покупатели выбирают товар, бронируют его, а затем выкупают в стационарном магазине (если есть в городе) или он доставляется курьером. Компания Wildberries практикует удобный для заказчиков способ доставки в пункты самовывоза, где изделия можно примерить и выкупить.

---

<sup>7</sup> <https://sozd.duma.gov.ru/search?q=638854-7>

Ожидается, что уже в 2019 году ювелирные магазины смогут работать в Интернете без оглядки на Роспотребнадзор. Такое предложение внесено в Правительство, и много шансов за то, что оно будет принято. Им составят сильную конкуренцию стационарным салонам в среднем и низком ценовом сегменте.

Вместе с тем, новые технологии продажи ювелирных изделий сегодня активно развиваются. Например, компания Helzberg Diamonds разработала концепцию цифрового магазина нового поколения. С помощью технологии дополненной реальности компания модернизировала процесс покупки собственных украшений. Virtual Ring Experience дает покупателям возможность примерить более сотни изделий перед покупкой. Любое кольцо можно рассмотреть в деталях на 24-дюймовом экране в 4K, оценить его на собственном пальчике и под разными углами обзора. Также клиенты могут отправить фотографии своих примерок друзьям, используя социальные сети и электронную почту.

Ювелирный бизнес за рубежом также попал в вендинговое пространство. Купить ювелирное украшение ценой от 125 до 1500 долларов можно не только в ювелирном магазине, но и через торговый автомат. Такая возможность есть у покупателей из Нью-Йорка, которым посчастливилось узнать о проекте ювелира Марлы Аарон. Под брендом Marla Aaron был создан вендинговый автомат, который торгует дорогими украшениями: драгоценными колье и ожерельями с фирменными замочками-карабинами.

Но за такими новыми технологиями может стоять будущее ювелирной отрасли в целом.

## Какие чаще всего риски возникают в ювелирном бизнесе?

Риски возможно отследить из судебной практики.

Во-первых, это риски споров с потребителями (Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей").

Потребитель в случае обнаружения в товаре недостатков, если они не были оговорены продавцом, по своему выбору вправе:

- потребовать замены на товар этой же марки (этих же модели и (или) артикула);
- потребовать замены на такой же товар другой марки (модели, артикула) с соответствующим перерасчетом покупной цены;
- потребовать соразмерного уменьшения покупной цены;

- потребовать незамедлительного безвозмездного устранения недостатков товара или возмещения расходов на их исправление потребителем или третьим лицом;
- отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар суммы. По требованию продавца и за его счет потребитель должен возвратить товар с недостатками.

Во-вторых, это налоговые риски. Так, налоговый орган может отказать в налоговом вычете по НДС. Например, в Определении Верховного суда от 31 июля 2017 г. по делу № А78-9831/2015 суд признал правомерным отказ в налоговом вычете. Основанием для вынесения решений в обжалуемой заявителем части послужили выводы инспекции о мнимом характере сделки общества и ООО «Рудтехнология» по взаимной уплате авансовых платежей по договору подряда от 29.12.2012 № 4-КГР-13 и договору купли-продажи имущества от 20.03.2014 № 6/РТ в 1 квартале 2014 года и по их возврату путем зачета в 4 квартале 2014 года.

Еще один налоговый риск состоит в возможности признания формального характера сделок, и доначисления налогов. Это очень важно для дилерских соглашений и дилерских сетей. Суды поддержали налоговый орган в том, что вся выручка, полученная аффилированными контрагентами общества от продажи ювелирных изделий общества, исходя из подлинного экономического содержания операций, является выручкой самого общества от реализации собственных товаров и подлежит включению в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и по налогу на добавленную стоимость.

Налоговый орган в ходе выездной налоговой проверки установил, что в проверяемом периоде общество осуществляло производство ювелирных изделий, которые реализовывало по договорам поставки в адрес ряда аффилированных контрагентов (дилеров).

Договоры поставки между обществом и контрагентами были идентичны друг другу и заключены в течение 2006 - 2012 годов. Для данных организаций общество являлось единственным поставщиком продукции. Анализ цен реализации обществом ювелирных изделий показал, что цены реализации дилерам на 33 - 49 процентов ниже, чем цены реализации сторонним организациям и индивидуальным предпринимателям.

Приобретенную у общества продукцию дилеры передавали в адрес комиссионера, который осуществлял торговлю исключительно ювелирными изделиями общества.

Реализация товаров обществом дилерам, передача дилерами товаров по договорам комиссии и реализация товаров комиссионером покупателям осуществлялась одновременно. При этом имели место случаи реализации комиссионером покупателям товаров, полученных по договорам комиссии более ранней датой, чем дата приобретения этих товаров дилерами у Общества.

Учитывая данные обстоятельства суды трех инстанций согласились с налоговым органом в том, что оформление реализации ювелирных изделий (передачу на комиссию) и предъявление комиссионного вознаграждения по всем организациям, применяющим упрощенную систему налогообложения, осуществляется одинаково и носит формальный характер<sup>8</sup>.

В-третьих, для добывающих и перерабатывающих компаний характерны риски и споры с Роспотребнадзором. Например, в Постановлении Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 17 января 2017 г. по делу № А07-25942/2015 суд признал правомерность привлечения к ответственности компании. В ходе проверки Управлением Росприроднадзора по РБ установлено, что в результате производственной деятельности общества по добыче железных руд подземным способом, в том числе добыча руд ценных металлов (золота, серебра), производство драгоценных металлов образовались отвальные хвосты в общем количестве 37 198,1 т, в том числе: в 2012 году – 18 369,1 т; в 2013 году – 7 828,9 т; в 2014 году – 7 928 т; в январе - апреле 2015 года – 3 072,1 т); плата за негативное воздействие на окружающую среду за размещение отвальных хвостов за период с 2012 года по апрель 2015 года ООО «Семеновский рудник» не вносилась. Указанные обстоятельства послужили основанием для вывода Управления Росприроднадзора по РБ о нарушении обществом части 1 статьи 16 Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» (далее - Закон об охране окружающей среды), части 1 статьи 23 Закона об отходах производства и потребления.

Таким образом, данный вид бизнеса является не только красивым, но и особенным, имеет множество «подводных камней» и особенностей ведения.

---

<sup>8</sup> Обзор правовых позиций, отраженных в судебных актах Конституционного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации, принятых в третьем квартале 2018 года по вопросам налогообложения, а также по вопросам применения норм процессуального права