



НАЛОГИ И ПРАВО; КОРПОРАТИВНЫЙ ЖУРНАЛ

ВЫПУСК № 11, НОЯБРЬ 2019

ЛОУРЕНС ПИТЕР

*Если вы нарушаете правила,
вас штрафуют, если вы
соблюдаете правила, вас
облагают налогом*

СОДЕРЖАНИЕ:

К каким переменам нам быть готовыми?

Топ 10 схем оптимизации налога на прибыль

Чем хорош лизинг и возвратный лизинг для арендодателя?

Добровольные удержания из заработной платы сотрудника

Насколько важно описание бизнес-процессов в компании?

Экономика профстандартов: нужно ли повышать квалификацию или это пустая трата времени?

Обновлен порядок направления в налоговый орган уведомления о выдаче банковской гарантии

За что штрафуют банки: громкие случаи наказаний для кредитных учреждений

Стоимость бренда: реальность или "мыльный пузырь"

К каким переменам нам быть готовыми?

Изменение № 1 – Опубликовано контрольные соотношения декларации по налогу на имущество организаций

ФНС России утвердила контрольные соотношения, применяемые для проверки декларации по налогу на имущество организаций (письмо ФНС России от 15 ноября 2019 г. № БС-4-21/23253@). Ранее применявшиеся контрольные соотношения утратили силу. Такие контрольные соотношения применяются не только налоговыми органами при проверке сданных налоговых деклараций, но и для самоконтроля налогоплательщиков.

Контрольные соотношения разделены на внутрیدокументные и междодокументные. Что касается последних, то сравнения, в основном, проводятся между данными декларации по налогу на имущество организаций и сведениями о недвижимом имуществе, зарегистрированных правах на недвижимое имущество и сделках с ним и о владельцах недвижимого имущества (приложение № 1 к приказу ФНС России от 10 апреля 2017 г. № ММВ-7-21/302@).

Внутрیدокументарные соотношения направлены на проверку реквизитов (ОКТМО и КБК), порядка исчисления суммы налога или авансовых платежей, подлежащих уплате, среднегодовой стоимости имущества, правомерности применения налоговой льготы, правильности исчисления налоговой базы, полноты указания информации об объектах недвижимого имущества, правильности отражения остаточной стоимости объекта недвижимого имущества и других показателей.

В случае обнаружения несоответствий, налоговая инспекция направит налогоплательщику требование о представлении пояснений или внесении соответствующих исправлений. Направить пояснения или внести изменения нужно в пятидневный срок (ст. 88 Налогового кодекса). Если после рассмотрения представленных пояснений и документов либо при их отсутствии будет установлен факт нарушения налогового законодательства, то проверяющие составят акт проверки (ст. 100 НК РФ).

Изменение 2 - Налоговая служба пояснила, как вернуть излишне удержанный НДФЛ с компенсационных выплат бюджетным работникам

ФНС России опубликовала письмо с разъяснениями о порядке возврата излишне перечисленных в бюджет налоговым агентом сумм НДФЛ с выплат бюджетным работникам (письмо ФНС России от 14 ноября 2019 г. № БС-4-11/23181@).

По общему правилу сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика, должна быть возвращена на основании письменного заявления последнего (п. 1 ст. 231 Налогового кодекса). Согласно нормам налогового законодательства, возврат производится налоговым агентом за счет сумм НДФЛ, подлежащих перечислению в бюджет в счет предстоящих платежей. При этом можно использовать не только платежи этого работника, но и других сотрудников, с доходов которых налоговый агент производит удержание налога. Вернуть налог нужно в течение трех месяцев со дня получения налоговым агентом вышеуказанного заявления.



Если суммы налога, подлежащей перечислению в бюджет, недостаточно для возврата излишне удержанной суммы налога в установленный срок, то налоговый агент должен подать соответствующее заявление в налоговый орган по месту своего учета. Сделать это нужно в течение десяти дней со дня получения заявления от работника.

Налоговая служба напоминает, что бюджетным организациям при возврате налога нужно также руководствоваться нормами бюджетного законодательства (гл. 24.1 Бюджетного кодекса) и Порядком учета Федеральным казначейством поступлений в Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, shestakova.ekaterina@gmail.com, www.lawedication.com, 8-916-656-4207

бюджетную систему РФ и их распределения между бюджетами (утв. приказом Минфина России от 18 декабря 2013 г. № 125н).

Кроме того, следует учесть, что переплата сумм налога, возникшая у налогоплательщика в результате действий налогового агента – с учетом приоритета действия специальных норм над общими – подлежит возврату в особом порядке (п. 1 ст. 231 НК РФ). В остальных же случаях при возврате налога следует руководствоваться общими нормами – ст. 78, ст. 79 НК РФ (определение Конституционного Суда РФ от 17 февраля 2015 г. № 262-О, определение Верховного Суда РФ от 4 сентября 2018 г. № 307-КГ18-13379).

Изменение 3 - Уточнен порядок заполнения расчета 4-ФСС в регионах, присоединившихся к пилотному проекту по прямым выплатам соцпособий

ФСС России внес изменения в приказ, утверждающий особенности заполнения страхователями, зарегистрированными в территориальных органах Фонда и участвующих в реализации пилотного проекта, расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на ОСС от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (приказ ФСС России от 14 октября 2019 г. № 575). Новый порядок вступит в силу с 23 ноября.



Так, был уточнен порядок заполнения расчета по страховым взносам в регионах, присоединившихся к пилотному проекту. Согласно ему, страхователи, зарегистрированные в территориальных органах ФСС России, находящихся на в таких субъектах, при составлении расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на ОСС от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (форма 4-ФСС) не заполняют поля и таблицы расчета, в которых отражаются расходы по страховому обеспечению в связи с их выплатой территориальными органами ФСС непосредственно застрахованным лицам.

Напомним, что в настоящее время в пилотном проекте участвуют 59 регионов (п. 2 постановления Правительства РФ от 21 апреля 2011 г. № 294). С 2020 года планируется присоединение еще 18: с 1 января 2020 года девять регионов – Республика Коми, Республика Саха (Якутия), Удмуртская Республика, Кировская, Кемеровская, Оренбургская, Саратовская и Тверская области, Ямало-Ненецкий автономный округ и с 1 июля 2020 года еще девять – Республика Башкортостан, Республика Дагестан, Красноярский и Ставропольский края, Волгоградская, Иркутская, Ленинградская, Тюменская и Ярославская области.

Изменение 4 - Микрофинансовые организации смогут выдавать ипотечные займы только ИП

Норма вступила в силу с 1 ноября. (Федеральный закон от 02.08.2019 N 271-ФЗ)



Речь идет о займах, обязательства по которым обеспечены залогом:

- жилого помещения заемщика или иного залогодателя-физлиц;

- доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика или иного залогодателя-физлица;
- права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика или иного залогодателя-физлица, вытекающего из договора участия в долевом строительстве по 214-ФЗ.

Исключения составляют случаи, когда учредителем (акционером, участником) микрофинансовой организации, предоставляющей заем, является РФ, субъект РФ или муниципальное образование.

Изменение 5 - Ответственность за отсутствие тахографов

С 1 ноября 2019 года Федеральным законом от 30.10.2018 N 386-ФЗ расширен перечень обязанностей физических лиц, которые эксплуатируют грузовые автомобили с разрешенной максимальной массой более 3,5 тонн и автобусы. Теперь не только транспортные организации и ИП, но и граждане обязаны:

- обеспечивать оснащение эксплуатируемых ими транспортных средств тахографами;
- соблюдать нормы времени управления транспортным средством и отдыха, установленные Правилами дорожного движения;
- соблюдать правила обеспечения безопасности перевозок автомобильным транспортом и городским наземным электрическим транспортом.

Одновременно введена административная ответственность за нарушение этих требований. В соответствии с поправками в КоАП РФ несоблюдение норм времени отдыха водителей предусмотрены штрафы в размере:

- для самих водителей — от 1 500 до 2 000 рублей;
- для должностных лиц — от 7 000 до 10 000 рублей;
- для индивидуальных предпринимателей — от 15 000 до 25 000 рублей;
- для организаций — от 20 000 до 50 000 рублей.

Юридические и должностные лица будут нести ответственность в случае, если установленный ими режим работы водителей не соответствует требованиям российского законодательства. Отдельно предусмотрены штрафы за выход на линию без тахографов или их блокировку для водителей в размере от 3 000 до 5 000 рублей. За аналогичное правонарушение отвечают также:

- должностные лица — суммой от 7 до 10 тысяч рублей;

- индивидуальные предприниматели — суммой от 15 000 до 25 000 рублей;
- юридические лица — суммой от 20 000 до 50 000 рублей.

Кроме того, возможно приостановление деятельности организации на срок до 90 суток. Как прокомментировал новации председатель Госдумы Вячеслав Володин:

Если по действующему законодательству штраф за подобные нарушения платит фактически сам водитель, то этим законом мы вводим ответственность в первую очередь для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, то есть для владельцев транспортных компаний. Это позволит повысить безопасность пассажиров, чтобы у транспортной компании в погоне за быстрым заработком не было соблазна выпускать на рейс уставших водителей.

Постановлением Правительства РФ теперь в техосмотр транспорта, предназначенного для перевозки пассажиров и грузов, включена проверка наличия и исправности тахографов.

Изменение 6 - Ограничения для МФО

С 1 ноября 2019 года микрофинансовые организации больше не смогут брать в залог квартиры и дома, а также доли в них, принадлежащие заемщикам. Федеральным законом от 02.08.2019 N 271-ФЗ запрещены любые ипотечные займы от МФО гражданам на цели, не связанные с ведением предпринимательской деятельности. Как пояснил необходимость таких поправок глава думского Комитета по финансовому рынку Анатолий Аксаков:



К сожалению, сложилась такая ситуация, что появился целый бизнес, когда займы выдают по залог жилья, под высокие проценты, а когда граждане не могут обслуживать такие займы, у них забирают последнее жильё. Закон позволит исключить такие случаи.

Недопустимо, когда гражданин лишается единственной квартиры из-за незначительного по сравнению с её стоимостью микрокредита.

Изменение 7 - Упрощенное получение ВНЖ и увеличение Госпошлины

1 ноября 2019 года вступает в силу Федеральный закон от 02.08.2019 N 257-ФЗ, изменяющий порядок выдачи разрешений на временное проживание в РФ (РВП) гражданам других государств и лицам без гражданства. Расширен перечень оснований для выдачи вида на РВП, теперь его смогут получить без учета квоты в регионах РФ те, лица, которые:

- родились в России;
- состоят в браке с гражданином РФ;
- являются участниками государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению соотечественников;
- признаны беженцами или получили временное убежище в РФ.

Сокращается срок рассмотрения заявлений о выдаче РВП с 6 до 4 месяцев. Вместо 5 лет РВП теперь будут выдавать бессрочно, за исключением случаев его выдачи высококвалифицированным специалистам и их родственникам (на срок действия разрешения на работу) и квалифицированным специалистам (на 3 года).

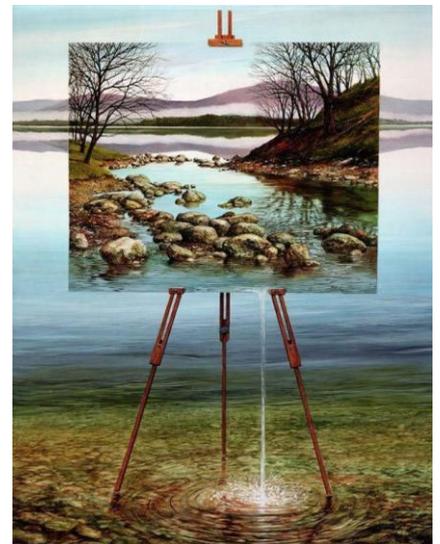
Расширяется круг лиц, которые могут получить ВНЖ без получения РВП. В их число вошли:

- лица, родившиеся на территории РСФСР и имевшие в прошлом советское гражданство;
- лица, депортированные с территории Крымской автономной союзной республики, и их родственники;
- дети, родившиеся в России, которых усыновили иностранные граждане.

При этом в соответствии с принятыми поправками в Налоговый кодекс РФ увеличен размер государственной пошлины за выдачу ВНЖ иностранному гражданину или лицу без гражданства с 3 000 до 5 000 рублей.

Изменение 8 - Защита сделок с недвижимостью от мошенничества

С 1 ноября установлена новая обязанность Росреестра. Теперь при поступлении документов для государственной регистрации сделки о переходе или прекращении права собственности на объект недвижимости, принадлежащий физическому лицу, в электронной форме (с УКЭП) его сотрудники должны уведомить правообладателя о таком электронном заявлении. Делать это чиновникам придется в день поступления электронного заявления. Новация связана с волной мошенничества с электронным оформлением сделок. Теперь, если владелец недвижимости пропустит такое уведомление, получится, что он сам виноват.



Изменение 9 - Новые правила закупок у малого и среднего бизнеса

Федеральным законом от 02.08.2019 N 263-ФЗ с 1 ноября 2019 года установлен новый срок планирования закупок, осуществляемых у субъектов малого и среднего предпринимательства. Законодатели увеличили его с одного года до трёх лет. Как пояснил заместитель главы Минфина Алексей Лавров, эти поправки «будут способствовать предсказуемости условий работы малого и среднего бизнеса, а также его инвестиционной активности».

Изменение 10 - Квоты на выброс загрязняющих веществ в атмосферу

1 ноября 2019 года вступает в силу Федеральный закон от 26.07.2019 N 195-ФЗ о проведении эксперимента по квотированию выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух в крупных промышленных центрах, в которых загрязнение окружающей среды уже достигло угрожающего уровня. Участниками эксперимента, который будет проводиться с 1 января 2020 года по 31 декабря 2024 года, стали такие российские города, как:

- Братск;
- Красноярск;
- Липецк;
- Магнитогорск;
- Медногорск;
- Нижний Тагил;
- Новокузнецк;
- Норильск;
- Омск;
- Челябинск;
- Череповец;
- Чита.

Введено требование о необходимости уточнения сводных расчетов после сопоставления с данными государственного мониторинга атмосферного воздуха в соответствии с правилами проведения сводных расчетов.

Изменение 11 - Снятие ограничений для участия в госпрограммах «Земский доктор» и «Земский фельдшер»

Для участников государственных программ «Земский доктор» и «Земский фельдшер» отменили возрастные ограничения. Теперь врачи и фельдшеры старше 50 лет также смогут получить единовременную денежную выплату при переезде на работу в сельскую местность либо в города с населением до 50 тысяч человек. Врачи при переезде получают 1 000 000 рублей, фельдшеры — 500 000 рублей.



Изменение 12 - Безопасность Рунета

С 1 ноября 2019 года в соответствии с Федеральным законом № 90-ФЗ от 01.05.2019 «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» Роскомнадзор получит право в случае возникновения угроз устойчивой, безопасной и целостной работе Рунета на территории России осуществлять «централизованное управление сетью связи общего пользования». Порядок этого управления, виды угроз безопасности Рунета и меры по их устранению будет определять Правительство России.

Кабмин постановлением от 12.10.2019 N 1316, которое тоже вступает в силу 1 ноября, предписал федеральным органам исполнительной власти, операторам связи, владельцам технологических сетей связи, точек обмена трафиком, линий связи, пересекающих границу РФ, организаторам распространения информации в интернете ежегодно проводить учения по защите от угроз устойчивости функционирования интернета. Кроме того, Правительством РФ определены:

- правила предоставления сведений в реестр точек обмена трафиком;
- условия установки технических средств противодействия угрозам;
- требования к сетям связи при использовании таких технических средств.

Председатель Совета Федерации Валентина Матвиенко пояснила, что закон не преследует своей целью изоляцию России от интернета. По её словам, изолировать страну от мира «бессмысленно и невозможно», наоборот, законодатели хотят не допустить отключения России от цифровых технологий и Всемирной сети. Ведь сейчас в РФ более 92 миллионов пользователей интернета.

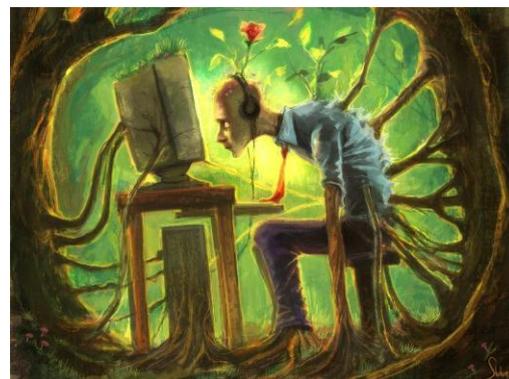
ВС РФ: если "уточненку" получили после акта, камеральную проверку она не прервет

Верховный суд не стал пересматривать вывод судов нижестоящих инстанций: если уточненная декларация представлена после составления акта камеральной проверки предыдущей отчетности, проверка не прекращается. К такому выводу ранее приходили суды разных округов. Этот подход разделяет и ФНС.

Рассмотренное дело интересно еще и тем, что акт камеральной проверки был составлен 30 октября, уточненная декларация отправлена по почте 26 октября, а получена она инспекцией уже 13 ноября. Суды обратили внимание именно на дату получения отчетности.

Таким образом, полагаем, что затягивать с подачей уточненной декларации не стоит. Доказать, что налоговики должны прекратить одну проверку и начать новую, бывает сложно.

Документ: Определение ВС РФ от 15.10.2019 N 307-ЭС19-17471



Изменение 13 - Минэкономразвития утвердило коэффициент-дефлятор для ЕНВД на 2020 год

Показатель для ЕНВД составит 2,009, что на 4,9% больше по сравнению с текущим значением (сейчас он равен 1,915). Значит, на столько же процентов возрастет налоговая нагрузка на плательщиков, применяющих этот спецрежим.

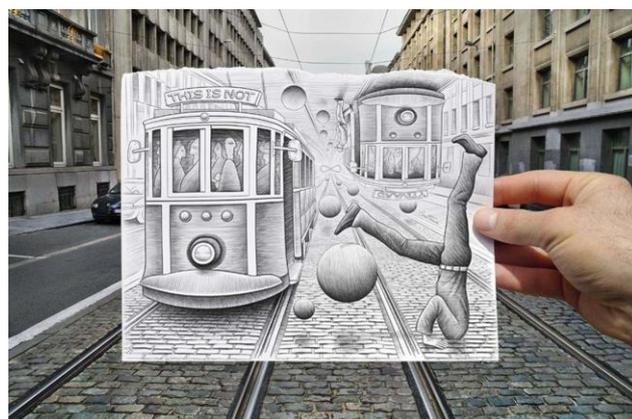
Напомним, Госдума предложила ограничить рост дефлятора для ЕНВД в пределах инфляции. По прогнозам, она не превысит 3,8%. Возможно, итоговый коэффициент на 2020 год будет ниже.

Изменение 14 - Требования к составлению плана ФХД хотят скорректировать

Минфин разработал проект приказа, которым предполагается внести изменения в требования к составлению и утверждению плана ФХД. Для учреждений, которые получают субсидии (гранты в форме субсидий) в целях достижения результатов федерального проекта или регионального проекта, входящего в состав нацпроекта (программы), будет предусмотрена дополнительная детализация по кодам целевых статей. Речь идет о кодах статей, содержащих:

- в 1-3 разрядах- нули (если иное не установлено порядком органа-учредителя);
- в 4-5 разрядах- коды основных мероприятий целевых статей расходов на реализацию нацпроектов (программ), а также комплексного плана модернизации и расширения магистральной инфраструктуры (региональных проектов в составе нацпроектов);
- в 6-10 разрядах- код направления расходов целевой статьи расходов федерального бюджета, соответствующий результату реализации федерального (регионального) проекта.

Эти коды целевых статей указываются в графе 4 раздела 1 плана ФХД.



Изменение 15 - с 23 ноября гарантии для женщин, работающих на селе, будут закреплены в ТК РФ

Организации труда работниц, занятых в сельской местности, будет посвящена отдельная статья ТК РФ. В ней продублируют правила, предусмотренные советским документом.

За женщинами, трудящимися на селе, закрепят следующие права:

- работать не более 36 часов в неделю вместо стандартных 40 часов с оплатой труда, как при полной рабочей неделе;
- раз в месяц брать дополнительный выходной за свой счет;
- получать повышенную зарплату, если рабочий день разделен на части. Доплата должна быть не ниже предусмотренных сейчас 30%.

Изменение 16 - Правительство установило предельные базы по страховым взносам на 2020 год

С 1 января применяйте такие лимиты:

- 912 тыс. руб. - для взносов по нетрудоспособности и материнству (сейчас это 865 тыс. руб.);
- 1292 тыс. руб. - для пенсионных взносов (сейчас это 1150 тыс. руб.).



Изменение 17 - Регионы будут самостоятельно вводить налоговый режим для самозанятых - предложение одобрил президент

Министр финансов предложил со второго полугодия 2020 года дать всем субъектам федерации право вводить налог на профессиональный доход на своих территориях. Президент поддержал этот подход.

Напомним, сейчас эксперимент проходит в Москве, Московской и Калужской областях, а также в Татарстане. С начала 2020 года к нему планируют присоединиться еще 19 регионов.

Изменение 18 - Правительство хочет скорректировать порядок взыскания небольшой недоимки по взносам на травматизм

В Госдуму внесен проект с поправками к Закону о взносах на травматизм. Предлагается уточнить пороговую сумму взыскания взносов за счет денег и имущества страхователя. Запланировано, что положения вступят в силу 1 января 2020 года (ст. 2 проекта).

По новым правилам действующие увеличенные сроки взыскания будут применяться, если общая сумма задолженности, в том числе по нескольким требованиям, не превышает 3000 руб. (п. п. 1 и 2 ст. 1 проекта). Сейчас пороговой суммой считается 500 руб. Речь идет о таких действиях территориального органа ФСС:

- принятие решения о взыскании за счет денежных средств;
- обращение в суд;
- принятие постановления о взыскании за счет имущества страхователя.

Кроме того, срок, в течение которого фонд должен принять такое постановление, хотят увеличить с двух до трех лет (п. 2 ст. 1 проекта).



Изменение 19 - Госдума приняла во втором чтении изменения в ТК РФ о принудительном взыскании невыплаченной зарплаты

Инспектору труда дадут право принять решение о принудительном исполнении обязанности работодателя погасить долги по начисленной, но не выплаченной в срок зарплате. То же самое касается и других трудовых выплат. Такие правила предусматривает прошедший второе чтение проект.

Решение будет исполнительным документом. Его примут, если компания не выполнит вовремя предписание устранить нарушение, связанное с оплатой труда. В течение трех рабочих дней после принятия решения его направят работодателю. Способ направления - заказным письмом с уведомлением о вручении или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. Чтобы оспорить документ в суде, у компании будет 10 дней со дня получения.

Если решение инспектора не исполнить, а срок обжалования истечет, электронный экземпляр исполнительного документа передадут приставам.

Как должны будут действовать приставы, предусматривает другой проект. Госдума планирует рассмотреть его во втором чтении 19 ноября. На основании подготовленной к нему редакции проекта отметим следующее.

Пристав вынесет постановление о возбуждении исполнительного производства и запросит у кредитной организации сведения:

- о видах и номерах банковских счетов должника;
- количестве и движении денег в рублях и иностранной валюте.

Чтобы добровольно исполнить требование, полагаем, у работодателя будет пять дней со дня получения постановления. Когда этот срок истечет, пристав вынесет и направит в кредитную организацию постановление о взыскании денег. Она должна будет незамедлительно перевести их взыскателю.

Изменение 20 – С 2020 года заработают электронные трудовые КНИЖКИ

С 2020 года в России планируется ввести электронную трудовую книжку, которая обеспечит постоянный и удобный доступ работников к информации о своей трудовой деятельности, а работодателям откроет новые возможности кадрового учета.

На сайте ПФР создана специальная страница для просвещения россиян на тему внедрения электронных трудовых книжек.

Формирование электронных трудовых книжек россиян должно начаться с 2020 года. Для всех работающих граждан переход к новому формату сведений о трудовой деятельности добровольный и будет осуществляться только с согласия человека.

Единственным исключением станут те, кто впервые устроится на работу с 2021 года. У таких людей все сведения о периодах работы изначально будут вестись только в электронном виде без оформления бумажной трудовой книжки.

Остальные граждане в течение 2020 года смогут подать заявление работодателю в произвольной форме о сохранении бумажной трудовой книжки. В этом случае работодатель наряду с электронной книжкой продолжит вносить сведения о трудовой деятельности также в бумажную версию.

Электронная трудовая книжка сохраняет практически весь перечень сведений, которые учитываются в бумажной трудовой книжке.



Топ 10 схем оптимизации налога на прибыль

Шестакова Е.В., Яворская А.Г.

В настоящее время компании используют различные варианты налоговой экономии.



1. Увеличение расходов посредством оказания услуг и порядных договоров

Увеличение расходов является достаточно распространенным способом снижения налога на прибыль.

Пример

Компания ожидает платеж от контрагента 60 000 000 рублей.

Соответственно, планируемый налог на прибыль составит 12 000 000 рублей.

Компания планирует увеличить расходы и заключить договор с ИП на патенте на сумму 50 000 000 рублей.

Соответственно, налоговая нагрузка перераспределится.

ИП заплатит сумму патента

Сумма налога в компании составит 2 000 000 рублей.

Схема такой оптимизации выглядит следующим образом.

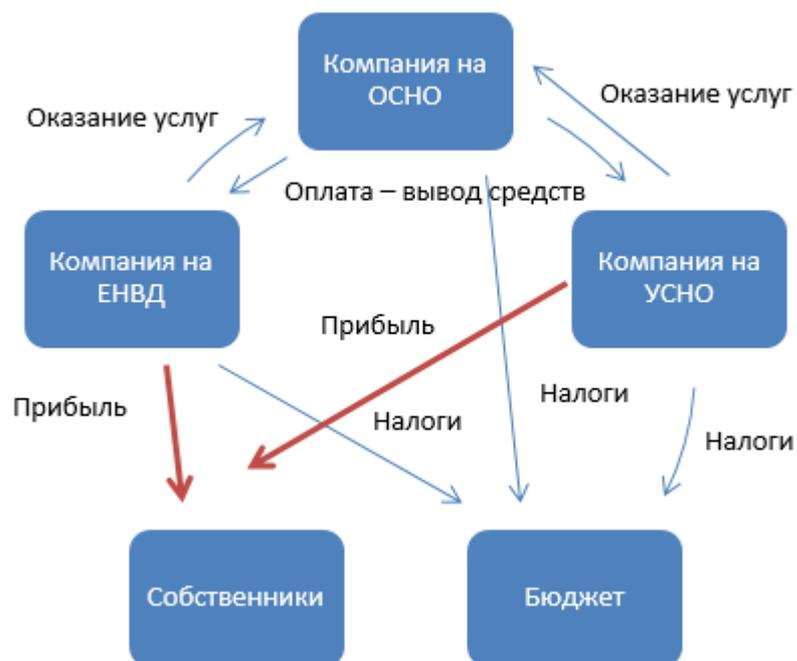


Чаще всего подобная оптимизация достигается путем использования договоров оказания услуг, поскольку такие договоры не материальны, результат оказания услуг часто достаточно сложно проверить. Однако распространенной ошибкой является ситуация заключения договоров со взаимозависимыми лицами и перевод денежных средств одному и тому же контрагенту.

2. Использование группы компаний для оптимизации налога на прибыль

Можно создать группу компаний, часть которых будут использовать льготные режимы налогообложения. И показывать большую часть прибыли именно в них.

Главное здесь – либо не афишировать связь учредителей компаний группы, либо сделать модель группы обоснованной. Например, можно сегментировать бизнес по направлениям деятельности, или по регионам присутствия. Но если налоговый инспектор обнаружит связь и найдет ее подозрительной, необходимо будет предоставить четкую аргументацию, почему Вы сделали именно так.



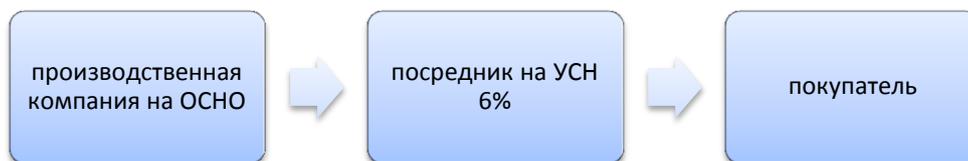
Суть такой экономии заключается в соблюдении закона сообщающихся сосудов, когда прибыль перетекает из одного сосуда в другой и за счет этого снижаются налоги.

3. Использование агентских договоров и комиссионеров

Агентские схемы используются как для целей оптимизации налога на прибыль, так и НДС.

Смысл агентской схемы аналогичен увеличению и переносу части расходов на посредника. При этом посредник применяет льготный вариант налогообложения.

Схема



Минусом такой схемы может быть потеря НДС, но при реализации такой схемы важно минимизировать потери.

Это означает, что производственная компания приобретает сырье за 12 000 000 рублей, т.ч. НДС 2 000 000 рублей и продает готовую продукцию с минимальной наценкой за 12 000 000 рублей, НДС 2 000 000 рублей. А вот посредник уже продает конечному покупателю продукцию по более высокой стоимости, например, за 30 000 000 рублей. При этом вместо налога на прибыль уплачивается налог по УСН в размере 6%.

Обратите внимание на наличие рисков!

Налогоплательщик заключил агентский договор с производителем. По нему агент представляет производителя при реализации его продукции, изучении рынка, размещении рекламы и т.д. В договоре закреплено вознаграждение посредника, с которого начислен НДС. Инспекция заявила о незаконной схеме снижения НДС.

ИФНС сослалась на показания работников производителя. Они пояснили, что налогоплательщик не помогал в рекламе, оценке рынка, его расширении и т.д. Он только получал продукцию и продавал через свои магазины. При этом налогоплательщик сам устанавливал продажные цены и объем отгрузок. Сам определял и день расчетов с производителем. Он не зависел от дня реализации товара. Средства могли быть перечислены раньше или позже. Выходит, что день оплаты не связан с датой оказания услуг по агентскому договору. В отчетах агента нет детального перечисления оказанных услуг.

У ревизоров есть и другие аргументы. Из них ясно – налогоплательщик действовал самостоятельно и только в своих интересах. Значит, он работает по договорам поставки (при закупке товара) и купли-продажи – при реализации. Налог на добавленную стоимость следует взять со всей выручки (постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 04.12.17 № А27-24540/2016).

4. Создание резервов в учетной политике

Создание резервов прямо предусмотрено в Налоговом кодексе, поэтому создание таких резервов не влечет дополнительных рисков. В соответствии с законодательством, возможно создавать резервы:

по сомнительным долгам (ст.266 НК РФ), в том числе непогашенные в срок обязательства других компаний. Отчисления в данный резерв производятся ежемесячно или ежеквартально, но не более 10 % от выручки. Суммы отчислений для целей расчета налога на прибыль включаются в состав внереализационных расходов;

на оплату отпусков (ст. 255 НК РФ). Этот резерв позволяет компаниям включать расходы на оплату отпусков в состав расходов на оплату труда равномерно в течение года. Создавать данный резерв могут компании, применяющие метод начисления. Порядок создания резервов определяется НК РФ;

на ремонт основных средств (ст. 260 и 324 НК РФ). Отчисления в данный резерв рассчитываются на основании количества замен и сметы ремонтных работ, которые не превышают размер, установленный за последние три года. Создание резерва компаниям, работающим менее трех лет, запрещено. Суммы отчислений в данный резерв включаются в расходы, связанные с производством и реализацией продукции, работ, услуг.

Создание резервов позволяет компании равномерно распределять свои затраты в течение налогового периода и существенно экономить на авансовых платежах по налогу на прибыль.

Фирма имеет право создавать резервы, предусмотренные главой 25 Налогового кодекса. Например, разрешается осуществлять расходы на формирование резервов по сомнительным долгам (ст. 266 НК), расходы в виде отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работникам или на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет (подп. 24 ст. 255 НК), расходы под обесценение ценных бумаг (ст. 300 НК). Здесь оптимизация налогового бремени зависит от установленного учетной политикой способа признания доходов и расходов: кассового метода или метода начислений. В качестве основного метода, применяемого налогоплательщиками, главой 25 установлен метод начислений. Кассовый метод могут применять организации с суммами выручки, которая в течение четырех кварталов без учета НДС не превышала одного миллиона рублей за каждый квартал (п. 1 ст. 273 НК).

При использовании метода начислений доходы и расходы для целей налогообложения признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, shestakova.ekaterina@gmail.com, www.lawedication.com, 8-916-656-4207

независимо от фактического поступления денежных средств (п. 1 ст. 271, п. 1 ст. 272 НК). Порядок формирования резервов обуславливает их включение в состав расходов текущего периода. В таком случае, используя метод начислений, фирма имеет возможность равномерно распределять свои затраты в течение налогового периода, что поможет сэкономить на авансовых платежах по налогу на прибыль.

Обратите внимание: такой способ, по сути, представляет возможность отсрочки платежа, а не уклонения от уплаты. Фирма в текущем периоде уменьшает налог на прибыль, а в следующем уплачивает и т. д.

Скидки непростые, а золотые Организация в качестве привлечения интереса к своей продукции или в качестве исполнения трюка «низкие цены» может предоставить покупателю скидку, также фирмы предоставляют скидки или премии как бонус за своевременную оплату товара. Расходы в виде премии (скидки), выплаченной (предоставленной) продавцом покупателю вследствие выполнения определенных условий договора, можно принять в состав внереализационных расходов (подп. 19.1 п. 1 ст. 265 НК).

5. Использование возвратного лизинга

Лизинг и возвратный лизинг могут использоваться для целей ухода в низконалоговую юрисдикцию.

Схема будет выглядеть следующим образом.



Также часто применяется возвратный лизинг.

Возвратный лизинг – это получение в лизинг собственного оборудования.

Такая операция позволяет получить и свободные деньги, вырученные от продажи лизинговой фирме своего собственного оборудования, и возможность налоговой экономии, полагающуюся по контракту финансовой аренды. При этом само оборудование никто не тронет. Имущество будет перемещаться от клиента к лизинговой компании и обратно лишь на бумаге, но не в реальности.

Таким образом, возвратный лизинг успешно используется для улучшения балансовых показателей через продажу своего имущества не по остаточной балансовой стоимости, а по рыночной, которая, как правило, ее превышает. То есть предприятие приводит свой баланс в соответствие с рыночной обстановкой, при этом увеличивает потенциал и повышает свою привлекательность в глазах кредиторов.

6. Списание текущих расходов вместо начисления амортизации

Существует несколько вариантов, как списать основное средство сразу же в расходы. Рассмотрим эти варианты более подробно.

Уменьшение капитализируемых затрат — самый экономный вариант

В большинстве случаев компании выгоднее одновременно отнести все затраты к расходам, уменьшающим налоговую базу, а не списывать их в течение длительного периода времени. Напомним, что в общем случае амортизировать придется все расходы на приобретение, сооружение или изготовление основных средств, на их доставку и доведение до состояния, пригодного для использования. Однако один из способов получить налоговую экономию — доказать, что не все упомянутые расходы должны формировать первоначальную стоимость основного средства. Достигают этого на практике несколькими методами.

Бухгалтер имеет право списать расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации, расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества в составе внереализационных расходов в том отчетном периоде, в котором произошла ликвидация (письмо Минфина от 17 января 2006 г. № 03-03-04/1/27). Стоимость материалов, оставшихся от списания основного средства, также можно включить в налоговые расходы. Их стоимость будет равна сумме налога на прибыль, исчисленного с рыночной цены.

Разделение сложного объекта.

В сложных объектах различный срок полезного использования отдельных элементов позволяет учитывать их как самостоятельный объект. Дополнительным аргументом в пользу деления объекта на части является различное функциональное назначение отдельных частей и возможность их использования в различной комплектации.

В результате некоторые из таких элементов не будут подпадать под определение основного средства из-за низкой первоначальной стоимости или маленького срока полезного использования. И их можно будет признать расходом единовременно (подп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ). А учтенные в качестве основных средств будут амортизироваться быстрее.

Исключение сопутствующих расходов.

При формировании первоначальной стоимости основного средства целесообразно исключить из нее часть расходов, связанных с его приобретением. Эти затраты можно будет отнести на уменьшение прибыли единовременно, а не погашать их стоимость путем начисления амортизации. В первую очередь это применимо к расходам, для которых главой 25 НК РФ установлен отдельный способ учета. Например, таможенные пошлины, комиссионное вознаграждение, консультационные услуги, платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество (подп. 1, 3, 15, 40 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Отметим, что данный вопрос является спорным. В соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ эти расходы должны включаться в первоначальную стоимость основных средств.

Но в то же время в силу пункта 4 статьи 252 НК РФ налогоплательщик вправе выбрать, к какой группе расходов относить конкретные затраты, если Кодекс предлагает варианты учета. Отстоять выгодный для компании вариант учета расходов поможет учетная политика. В ней нужно закрепить самостоятельный порядок учета подобных затрат.

Дополнительным фактором в пользу самостоятельного учета сопутствующих затрат является сформированная на момент принятия к учету этих затрат первоначальная стоимость. Таким образом, подписывать акты приемки работ, принимать отчеты комиссионера целесообразно после принятия объекта к учету и введения его в эксплуатацию. Это позволяет сослаться на невозможность изменения уже сформированной первоначальной стоимости. Исключительные для этого случаи указаны в пункте 2 статьи 257 НК РФ.

Налоговую выгоду принесет оптимальный выбор срока полезного использования

На практике пользу приносит не только снижение первоначальной стоимости объекта, но и уменьшение срока амортизации. В целях оптимизации налога на прибыль выгодно устанавливать минимально разрешенный срок эксплуатации амортизируемого имущества. Согласно положениям статьи 258 НК РФ, срок полезного использования амортизируемого имущества определяется налогоплательщиком самостоятельно с учетом

Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (утв. постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1). Существует несколько способов определения его с выгодой для компании.

Выбор минимально возможного срока полезного использования.

Проще всего установить наименьший срок из интервала, предусмотренного для объектов данной группы. В данном случае следует не забывать, что период в Классификации определяется выражением «свыше — до». Таким образом, минимальный срок в каждой подгруппе равен указанному сроку в годах плюс один месяц.

При приобретении основного средства, бывшего в употреблении, срок полезного использования устанавливается с учетом срока эксплуатации этого имущества предыдущими собственниками. Но только в случае использования линейного метода начисления амортизации (п. 7 ст. 258 НК РФ). В данном вопросе споры возникают, если активы приобретаются у физических лиц. Минфин России считает, что поскольку они не начисляют амортизацию, то компания не может учитывать срок, в течение которого эти лица пользовались имуществом. Основание — физические лица не устанавливают срок полезного использования и не начисляют амортизацию.

Однако заметим, что в норме нет ни слова о начислении амортизации бывшим собственником. И возможность применять срок полезного использования, установленный бывшим владельцем, является правом нового собственника, а не обязанностью, если исходить из буквального прочтения нормы.

Напомним, что ранее Минфин России мотивировал свое решение тем, что физические лица не могут документально подтвердить срок фактической эксплуатации объекта (письмо от 06.10.10 №03-03-06/2/172). Однако сейчас от этого аргумента отказались в виду его высокой спорности.

Самостоятельное определение срока.

Больше возможностей появляется при приобретении основного средства, не указанного в Классификации. В такой ситуации налогоплательщик вправе руководствоваться техническими условиями или рекомендациями производителя (п. 6 ст. 258 НК РФ). На практике возможны ситуации, когда срок полезного использования на основании указанных в норме источников установить невозможно — например, в случае самостоятельного создания объекта или в отношении уникальных основных средств.

Тогда компания вправе провести самостоятельный расчет, основываясь на экспертном заключении или собственных исследованиях. Для обоснования расчета необходимо учитывать рекомендации производителей отдельных материалов, которые использованы при изготовлении объекта, соответствующие ГОСТы.

Положительным моментом является то, что компания может в расчет заложить и интенсивность использования объекта.

Отметим, что в отношении нематериальных активов определение срока полезного использования на основании документов — из срока действия патента, свидетельства, сроков, установленных соответствующими договорами, — является приоритетным способом (п. 2 ст. 259 НКРФ). При невозможности установить срок полезного использования на основании документов он принимается равным десяти годам. Если же речь идет о правах на изобретения, исключительных правах на программные продукты, владении ноу-хау или секретной формулой, срок полезного использования принимается равным двум годам. Соответственно, в зависимости от объекта компании выгодно позаботиться о том, чтобы срок был или не был указан в документах.

Кроме того, есть возможность установить срок полезного использования, исходя из предполагаемого срока эксплуатации нематериального актива. Ведь список документов-оснований, по сути, является открытым.

Нелинейный метод амортизации

Наиболее нелюбимый бухгалтерами способ снижения налога на прибыль — применение нелинейного метода начисления амортизации (ст. 259.2 НКРФ). Удерживает от его использования значительное усложнение расчета.

Тем не менее нелинейный способ дает значительную налоговую экономию, особенно компаниям, которые регулярно обновляют свой фонд основных средств. Даже без учета амортизационной премии (п. 9 ст. 258 НКРФ) уже в первую четверть срока полезного использования этот метод позволяет учесть в составе расходов до половины вложений в стоимость объекта. Но не стоит забывать, что здания, сооружения, передаточные устройства, нематериальные активы, относящиеся к восьмой-десятой группам, амортизируются только линейным методом вне зависимости от общего метода, установленного учетной политикой для других объектов (абз. 2 п. 3 ст. 259 НКРФ).

Стоит учитывать еще один нюанс. Выбранный метод амортизации применяется ко всем основным средствам. И переход от нелинейного метода к линейному возможен не чаще одного раза в пять лет (п. 1 ст. 259 НКРФ).

7. Использование индивидуальных предпринимателей для оптимизации зарплатных налогов и налога на прибыль, в том

числе перевод собственных работников в ИП

Использование индивидуальных предпринимателей позволяет значительно сэкономить на налогах, поскольку индивидуальные предприниматели применяют, как правило, ставку 6%, а остальные средства могут использовать по своему усмотрению.

Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия (п. 2 ст. 209 ГК РФ). То есть индивидуальный предприниматель вправе самостоятельно принимать решения о расходовании денежных средств, в том числе снять их с расчетного счета для личных нужд или перевести на личный счет. Как известно, применение упрощенной системы налогообложения или единого налога на вмененный доход освобождает индивидуальных предпринимателей от обязанности уплачивать налог на доходы физических лиц (п. 3 ст. 346.11 НК РФ, п.4 ст. 346.26 НК РФ) в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности.

Следовательно, денежные средства, которые остались на счете предпринимателя, применяющего упрощенную систему налогообложения или единый налог на вмененный доход, после уплаты налогов, могут быть использованы им на личные цели. При этом указанные суммы налога на доходы физических лиц не облагаются.

С 2020 года индивидуальных предпринимателей могут потеснить самозанятые граждане. Действие самозанятых распространится на всю страну.

Основной плюс нового налога – отсутствие необходимости регистрироваться в качестве ИП и сдавать налоговые декларации, что позволило работодателям значительно легче агитировать работника на заключение не трудового договора, а гражданско-правового с самозанятым, без необходимости платить за него НДФЛ и взносы и с возможностью учесть затраты по нему в составе расходов. Если соискатель вакансии, ранее не был сотрудником работодателя (или работал неофициально) и его деятельность не подпадает под ограничения для использования налога на профессиональный доход, формально нарушений закона нет.

Что касается рисков – они точно такие же как и при заключении договора с ИП, вместо трудового, помноженные на возможный дополнительный контроль со стороны налоговиков, связанный с самой сутью эксперимента – посмотреть как новая система будет работать и как ее будут использовать (в том числе для оптимизации налогов).

Внимание риски!

Многочисленная отрицательная для налогоплательщиков судебная практика по перекалфикации договоров с ИП в трудовые, а также обвинения в дроблении бизнеса, с использованием ИП на упрощенной системе налогообложения, дают бизнесу явный посыл – использование ИП должно проводиться точно и взвешенно, обязательно иметь деловые цели (отличные от оптимизации налогов) и обеспечивать максимальную самостоятельность ИП (попутно отметим, что это что несет в себе риски утраты контроля над предпринимателем со стороны бенефициарных владельцев бизнеса).

Бездумная попытка перевести каждого сотрудника в ИП, попытка искусственно обособить единые или последовательные бизнес-процессы с помощью предпринимателей, а тем более их добровольно-принудительный перевод из сотрудников в ИП, ведет к налоговым доначислениям.

Например, единый бизнес с единым бизнес-процессом (охрана), пытаются раздробить на 4 ИП, применяющих УСН 6%:



Относительно небольшое доначисление (9 млн. рублей), обусловлено тем, что группа компаний не вышла за пределы лимитов по УСН (150 млн. рублей), в противном случае, на сумму сверх лимиты были бы доначислены НДС и налог на прибыль (Постановление АС Уральского округа от 03.08.2018 по делу А76-442/2017 (07.12.2018 г. отказано в передаче в ВС РФ).

Тем не менее, есть обширная положительная для налогоплательщиков практика по использованию ИП в группе компаний, например:



Бывшие директора магазинов торговой сети переводятся в ИП на УСН 6%, с ними заключаются договоры возмездного оказания услуг на выполнение услуг по обеспечению торгового процесса управляющими магазинами. По мнению налогового органа, функционал управляющих не изменился, а вся схема направлена на получение необоснованной налоговой выгода и доначисляют 71 млн. р.

Однако, налогоплательщик выигрывает: после передачи магазинов в управление ИП выросла их выручка, а расходы снизились; изменился функционал управляющих: в частности, они стали сами нанимать сотрудников (ранее – отдел кадров ритейлера). Это дало серьезный аргумент налогоплательщику: все допрошенные продавцы идентифицировали именно ИП как работодателей. Отметим, что заставить линейный персонал давать выгодные бенефициару показания по заранее согласованной легенде, в подавляющем числе случаев обречены на провал, отсюда вывод: структурирование бизнеса должно осуществляться таким образом, чтобы большинство сотрудников при допросах сказали правду, соответствующую реальным бизнес-процессам, но эта правда не должна дать суду сделать выводы о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

Отсутствие изменений поставщиков объяснялось особыми ценовыми условиями для сети магазинов, неизменность внешнего вида магазинов – корпоративным стандартом сети. И конечно правильные показания были даны самим ИП: работают самостоятельно, сами решили стать ИП, функционал свой знают (это говорит о правильном выборе кандидатов в ИП). Забавны дополнительные аргументы налогоплательщика о самостоятельности ИП – они на свои деньги купили микроволновки и чайники для сотрудников, улучшив их условия труда, а также осуществляли иные затраты по благоустройству магазина, которые ранее сеть не несла.

Не обошлось и без «косяков» – так все ИП обслуживались у единой консалтинговой бухгалтерской компании, которая, однако, не была аффилирована с сетевым магазином. (Решение АС города Москвы от 27.12.2018 по делу А40-253112/2017).

Вот еще пример положительного для налогоплательщика использования своего бывшего сотрудника в качестве ИП:



Несмотря на более низкую наценку для «своего» ИП, а также обналичивании ИП 106 млн. рублей, налогоплательщик доказал, что ИП действовал самостоятельно, организация-бывший работодатель не была его единственным контрагентом (очень важный аргумент!), а наценка была обусловлена объемом поставки и репутацией покупателя (Постановление 18 арбитражного апелляционного суда 27.11.2018 по делу А76-4195/2018).

Есть положительные решения при использовании ИП-бывших сотрудников в давальческой схеме: например, ООО на ОСН использовало целый ряд ИП, в том числе для реализации давальческой схемы: организация передала ИП не только сырье для производства, но и оборудование, которое находилось по тому же адресу, что и производство ООО.

Но у ИП свой штат, цех отдельный, работники знают у кого работают, переработчик-ИП изготавливал кондитерские изделия с высокой долей ручного труда, при этом так как продукт сезонный, если бы он изготавливался силами самой организации, она бы несла дополнительные расходы на волнообразный найм и увольнение сотрудников. Предоставлена оценка рентабельности (Постановление АС Поволжского округа по делу А12-33034/2017 от 11.09.2018).

В другом деле, по мнению налоговиков, ООО на ОСН создало формальный документооборот с ИП на УСН по давальческим договорам, для получения необоснованной налоговой выгоды и обналичивания денежных средств.

Но суд указал, что ИП реально закупили и передавали сырье ООО для переработки, несли платежи, «явно избыточные для реализации схемы». Нет доказательств того, что ИП осуществляли свою деятельность за счет ООО, в частности не доказана передача «стартового» капитала от ООО к ИП, для закупки ими первых партий сырья, для дальнейшей передачи по давальческому договору. Сотрудники и контрагенты знали ИП как

самостоятельных предпринимателей (подтверждено показаниями 41 контрагента).
Постановление АС Волго-Вятского округа по делу А31-6185/2015 от 15.05.2018 г.

Разновидность использования вместо сотрудников – предпринимателей, это ИП-управляющий:

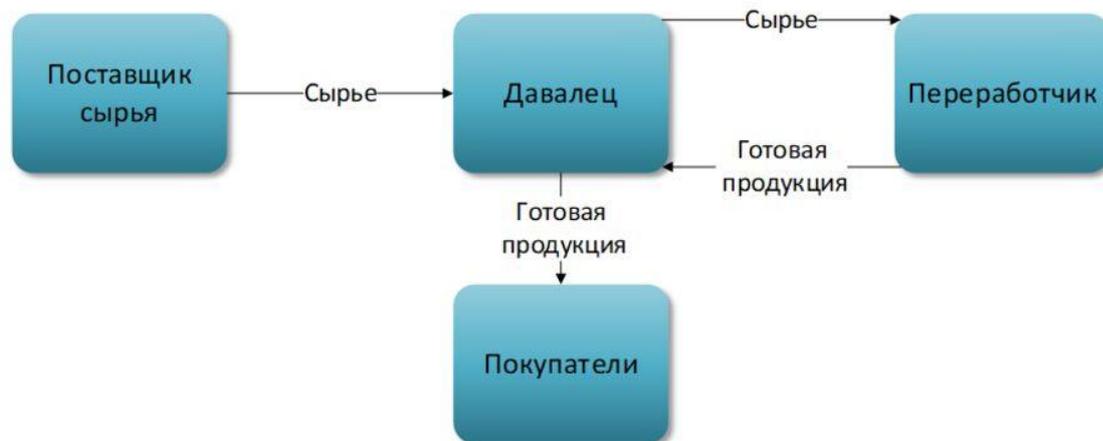


Договор с ИП-управляющим в качестве единоличного исполнительного органа организации столь же притягателен, сколько и рискованный. Чаще всего суды признают отношения трудовыми (например, Определение ВС РФ от 25 мая 2018 г. N 303-КГ18-1430) и доначисляют как НДФЛ и взносы, так и снимают затраты на управления из расходов организации.

Наибольший риск – заключение договора управления «сам с собой», когда единственный учредитель заключает договор управления с ИП-управляющим, которым он и является; значительное завышение расходов на управление; отсутствие отчетов управляющего, неизменность его вознаграждения; отсутствие у ИП-управляющего договоров с иными контрагентами. Впрочем, заключение договора с ИП-управляющим – хороший механизм контроля и ответственности наемного топ-менеджера, возможные споры с которым будут решаться в арбитражном суде. При этом условия договора управления могут содержать такие санкции к нерадивому управляющему, которые не возможно предусмотреть в трудовом договоре (естественно, без злоупотреблений).

8. Давальческие и подрядные договоры на переработку товаров

Давальческие схемы позволяют произвести отсрочку уплаты налогов и перенести срок уплаты.



Давалец закупает сырье у Поставщика и передает его на переработку Исполнителю на основании накладной по форме № М-15 или УПД на передачу сырья. Исполнитель передает готовую продукцию Давальцу (не забывая о судьбе остатков сырья). Передача сырья от Давальца Переработчику, равно как и обратная передача готовой продукции, не является реализацией, объект налогообложения возникает у Переработчика только в размере его вознаграждения.

Существует судебная практика в пользу налогоплательщиков.

30.05.2018 АС Курской области по делу А35-2210/2017 вынес решение в пользу налогоплательщика. Налогоплательщик указал на наличие экономического смысла договора на переработку давальческого сырья: затраты на изготовление сплавов свинца посредством использования давальческого механизма меньше, нежели затраты на собственное производство, что подтверждается калькуляциями затрат на производство. Налогоплательщик ходатайствовал о проведении соответствующей экспертизы, но суд ходатайство отклонил, так как по его мнению и без экспертизы очевидно отсутствие необоснованной налоговой выгоды.

НДС действительно не возникает при передаче сырья переработчику (только с его вознаграждения), но начисляется при реализации готовой продукции конечным потребителям, т.е. необоснованной налоговой выгоде просто неоткуда взяться. Также налогоплательщик предоставил аргументированное подтверждение технологической обоснованности передачи сырья по давальческому договору.

9. Включение в себестоимость товаров косвенных расходов

Включение в себестоимость косвенных расходов позволяет увеличить стоимость основного средства и увеличить расходы, относящиеся к налогу на прибыль.

Косвенные расходы - это затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг), которые нельзя напрямую отнести к изготовлению продукции (работ, услуг) и можно учесть в расходах в том периоде, когда они понесены.

Сюда относятся следующие виды расходов:

расходы на отопление и освещение помещений;

расходы на страхование;

расходы на содержание общехозяйственного персонала;

амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения;

арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;

расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т. п. услуг;

расходы, связанные со сбытом продукции

10. Уменьшение расходов, которые не относятся на расходы по статье 270 НК РФ

Часть из расходов, перечисленных в статье 346.16 НК РФ, являются нормируемыми. То есть не могут быть больше определенной суммы. К ним относятся: расходы на спецодежду и форменную одежду, представительские расходы, проценты по займам сверх нормы и другие. Эти расходы затрагивают почти все виды бизнеса, поэтому обход нормативов дает сильный положительный результат.

Кроме того, есть расходы, которые прямо нельзя принять для целей налогообложения, но компания не заинтересована нести расходы из чистой прибыли.

При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы:

1) в виде сумм начисленных налогоплательщиком дивидендов и других сумм прибыли после налогообложения;

2) в виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет;

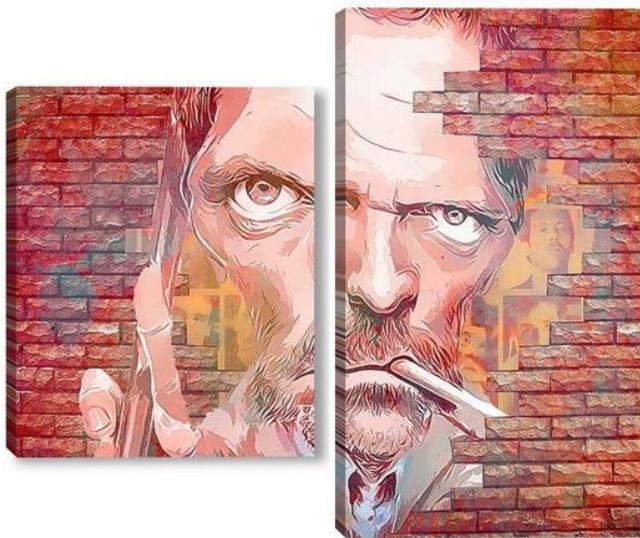
3) в виде вклада в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество, в инвестиционное товарищество;

4) в виде суммы налога, а также суммы платежей за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, сбросы загрязняющих веществ в составе сточных вод в водные объекты, осуществляемые с превышением нормативов допустимых сбросов, за размещение отходов производства и потребления с превышением установленных лимитов на их размещение;

5) в виде расходов по приобретению и (или) созданию амортизируемого имущества, а также расходов, осуществленных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения объектов основных средств.

И другие виды расходов.

Соответственно, задачей оптимизации является снижение таких расходов.

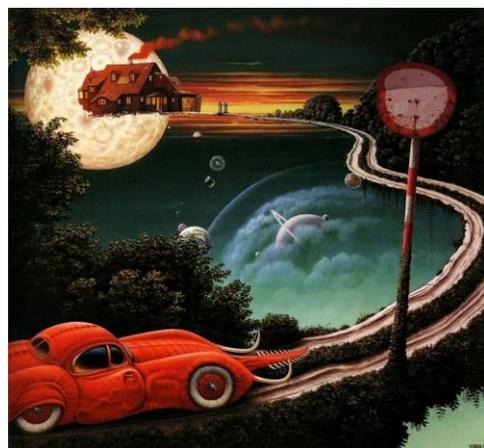


Таким образом, существует целый ряд методов оптимизации налога на прибыль, важно остановиться на тех методах, которые подходят именно вам.

Чем хорош лизинг и возвратный лизинг для арендодателя?

Шестакова Е.В., Яворская А.Г.

В настоящее время достаточно широкое распространение получил лизинг и возвратный лизинг. Они используются как вариант получения дополнительной выгоды, а также для налоговой оптимизации.



Отличия лизинга от аренды

Мало кто задумывается, но лизинг фактически является вариацией договора аренды. Основные отличия от договора аренды приведены в таблице.

Таблица

Отличия аренды от лизинга

Критерий	Аренда	Лизинг
----------	--------	--------

Объект сделки	Природные объекты, земельные участки, имущество, которое не теряет свойств при эксплуатации	Природные объекты и участки земли в лизинг оформить невозможно. Допустимые объекты: оборудование; недвижимость; транспортные средства; спец. техника.
Обязанности арендодателя/лизингодателя	Арендодатель предоставляет в пользование объект, которым он владеет	Лизингодатель покупает имущество, а потом передает его в пользование получателю
Арендодатель/Лизингодатель	Обычный гражданин или компания	Только лизинговая компания
Период действия договора	Ограничения не установлены, может составлять от нескольких часов до десятилетий (это также одно из отличий лизинга от проката).	Минимум — 12 месяцев, но не дольше периода, в который имущество можно применять с пользой

Претензии налоговиков базируются на том, что компании, участвующие в договоре возвратного лизинга, взаимозависимы. Кроме того, фактических денежных расчетов между ними не было. И самое главное: имущество было передано в лизинг по стоимости ниже цены приобретения. А следовательно, стороны могут договориться так, как хотят и оптимизировать свои взаимоотношения благодаря грамотно составленному контракту.

Преимущества лизинга

Лизинг можно рассматривать как один из видов финансирования российских субъектов экономической деятельности в целях приобретения ими новых средств производства.

К преимуществам лизинга следует отнести:

- возврат в короткие сроки стоимости основных средств;

- оплату лизинговых платежей из выручки, полученной от эксплуатации оборудования;
- мгновенное обновление основных производственных фондов без значительных единовременных денежных затрат;
- получение от лизингодателя целого комплекса услуг, сопутствующих передаче лизингополучателю имущества;
- отсутствие необходимости кредитных гарантий или залога, возникающих при обычном кредите, и пр.

Кратко рассмотрим преимущества лизинга на примере покупки автомобиля. Итак, если вы представитель бизнеса, то главное преимущество лизинга для вас заключается в возможности оптимизировать налогообложение. Например, вам не нужно платить налог на имущество, так как приобретенное транспортное средство находится в собственности у лизинговой компании.

Следующий плюс: если возникнет необходимость, вы сможете расторгнуть договор в любой момент и вернуть имущество лизинговой компании.

Если авто оформляется в кредит, нужно оформлять дорогую страховку КАСКО, что является существенным недостатком. Если же заключается лизинговый договор, страховка войдет в лизинговый платеж, что позволит распределить расходы равномерно.

Лизинг подходит категориям руководителей, которые по разным причинам не хотят, чтобы в их собственности было дорогостоящее имущество. Используя лизинг, можно обновлять автопарк компании и менять машины, если они вас не устраивают. Это возможно благодаря простой процедуре оформления сделки.

Воспользоваться лизинговой схемой могут предприниматели, которым финансовые учреждения по разным причинам отказывают в кредитах. Лизинг доступен для клиентов с плохой кредитной историей.

Особенность финансовой аренды состоит в том, что лизингодатель (арендодатель) передает в пользование лизингополучателю то имущество, на которое последний укажет. Фактически лизингодатель изначально не имеет на это имущество никаких прав.

Лизинговые операции могут проводиться в нескольких видах. Среди них выделяют и возвратный или обратный лизинг. Особенность возвратного лизинга в том, что лизингополучатель выступает одновременно и в качестве продавца имущества. Совмещение в одном лице лизингополучателя и продавца прямо разрешено Законом (ст. 4).

При обычной форме лизинга эти лица не совпадают, а лизингополучатель не вступает во взаимоотношения с продавцом. Субъектами сделок выступают организации и граждане. Предметом является любое имущество, кроме земельных участков и продукции, запрещенной к свободному обращению. Наибольшее распространение получил лизинг оборудования, недвижимых объектов.

Лизинговые операции часто сравниваются с кредитными сделками. Они имеют определенное сходство, но заключаются по разным схемам. В отличие от лизинга при оформлении ипотечного кредита имущество сразу переходит в собственность заемщика. Лизингополучатель же в период действия договора может только владеть и пользоваться предметом лизинга.

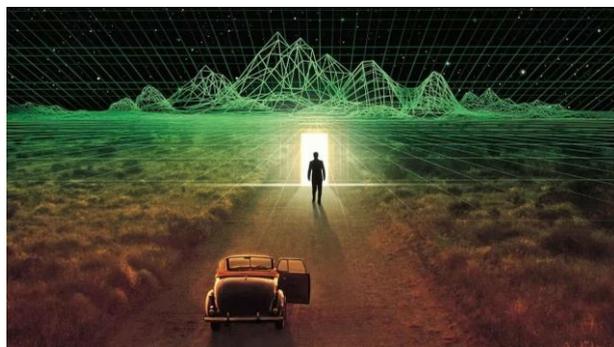
Преимущества лизинговых сделок перед кредитными заключаются в следующем: Процедура оформления лизинга проще. Лизингополучателю не требуется подтверждать свои доходы, собирать много бумаг, искать поручителей или созаемщиков, подпадать под возрастные цензы. Имущество в лизинге остается в собственности у лизингодателя, поэтому учитывать его на балансе, платить за него налоги будет именно он. Лизингополучатель вносит только лизинговые платежи, осуществляет текущее содержание переданного в аренду объекта. Имущество, находящееся в лизинге, не может быть разделено между супругами при разводе. Собственником этого имущества до полной выплаты средств по договору остается лизингодатель.

Считается, что для организаций лизинг выгоднее с точки зрения упрощения налогообложения.

У граждан таких преимуществ нет. Зато они могут получить жилье в лизинг тогда, когда банки отказали им в выдаче кредита или средств для оплаты кредита не хватает.

Возвратный или обратный лизинг представляет собой финансовую аренду предмета лицом, которому ранее принадлежал предмет. Иными словами, лизингополучателем выступает продавец имущества (например, оборудования, объекта недвижимости или автомобиля). Возникает вопрос по поводу целесообразности подобной сделки: зачем брать в аренду предмет, которым можно было пользоваться самому и бесплатно? Ведь услуга лизинга всегда подразумевает возмездность?

Ситуация, кажущаяся странной, на деле бывает экономически вполне осмысленной. Лизингополучатель, отказываясь от прав собственности на имущество, соглашается на выплату суммы погашения и приобретает ряд преимуществ:



остается фактическим владельцем предмета и пользуется им, как прежде
--

получает сумму выручки за реализацию объекта, которую можно инвестировать

в заведомо (предположительно) более выгодный проект или закрыть ею «финансовые дыры»
значительно снижает фискальную нагрузку (налоги на прибыль, имущество и добавленную стоимость)
после завершения срока договора возможен возврат права собственности на предмет

На эти доводы можно возразить, что есть и другие способы получения необходимых оборотных средств помимо реализации объекта – например, банковский кредит. Это так, но проценты по нему в ряде случаев превышают лизинговые платежи.

Преимущества возвратного лизинга

Возвратный лизинг помогает решить целый ряд задач. Первой задачей является сохранение высоколиквидных активов. Например, сегодня такую схему практикуют некоторые банки, поскольку имеют риски отзыва лицензии и фактически банкротства.

Ситуация, кажущаяся странной, на деле бывает экономически вполне осмысленной. Лизингополучатель, отказываясь от прав собственности на имущество, соглашается на выплату суммы погашения и приобретает ряд преимуществ:

остается фактическим владельцем предмета и пользуется им, как прежде

получает сумму выручки за реализацию объекта, которую можно инвестировать в заведомо (предположительно) более выгодный проект или закрыть ею «финансовые дыры»;

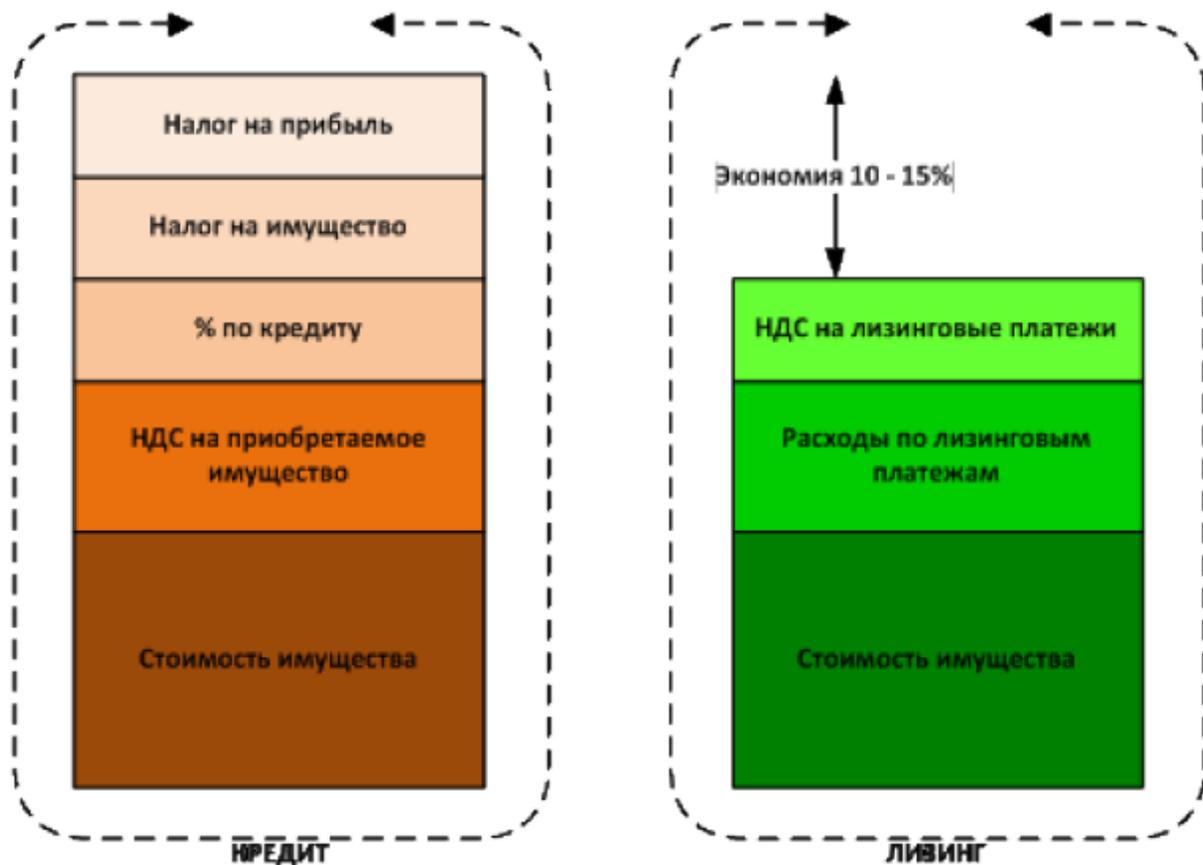
значительно снижает фискальную нагрузку (налоги на прибыль, имущество и добавленную стоимость);

после завершения срока договора возможен возврат права собственности на предмет.

Возвратный лизинг интересен и с налоговой точки зрения.

Экономия очевидна и по сравнению с кредитованием.

Рассмотрим рис.



В настоящее время очень эффективно использовать лизинг и для целей оптимизации НДС, поскольку лизингодатель начисляет НДС только на лизинговые платежи, а лизингополучатель имеет право воспользоваться вычетом.

Также возвратный лизинг эффективен для целей налога на имущество. Поскольку с 2019 года отменили налог на движимое имущество, то в этой связи целесообразно перепродать имущество через лизинговую компанию для того, чтобы избавиться от налога.

Продавая предмет лизинга и становясь арендатором, бывший собственник перестает платить налог на имущество (сумма внеоборотных фондов уменьшается на цену объекта). База обложения прибыли также снижается на основании статьи 264 НК РФ (п. 1, п/п 10).

Получение субсидий при оформлении лизинга

В настоящее время лизинг предусматривает достаточно значительное преимущество, это преимущество состоит в субсидировании государством отдельных видов лизинговых договоров.

Субсидирование лизинга – это частичное возмещение государством из федерального бюджета затрат, связанных с финансовой арендой производственных активов.

Лизинг субсидируется в определенных сферах:

сельскохозяйственное производство; спортивные организации;

жилищно-коммунальное хозяйство;

легкая промышленность; дорожное строительство; другие виды деятельности, имеющие важное социально-экономическое значение.

Для получения субсидии необходимо соблюдение ряда условий:

предмет льготного лизинга – легковые и грузовые автомобили, специальная техника, производственное оборудование и другие основные средства; срок договора – 1–3 года;

Величина компенсации не должна превышать 10–12,5% стоимости предмета лизинга и ограничивается предельной суммой, устанавливаемой для каждого случая.

Воспользоваться возможностью субсидирования лизинга в Российской Федерации могут юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

Требования к юридическим лицам предъявляются следующие:

предприятие действует не менее года; отсутствуют просроченные кредитные обязательства;

нет задолженностей по налогам и сборам; компания не находится в состоянии банкротства;

фирма не оштрафована в административном порядке;

текущая прибыль позволяет оплачивать услугу лизинга; наличие всех необходимых лицензий.

Получить льготу от государства всегда приятно, и как раз лизинг позволяет это сделать.

Когда существуют риски лизинга и возвратного лизинга?

С точки зрения налоговой службы, эти действия могут свидетельствовать о стремлении к минимизации фискальных обязательств. Иными словами, возвратного лизингополучателя представители ФНС могут заподозрить в уклонении от уплаты налогов.

Сделка тем более вызовет подозрения, если подобная сделка совершена незадолго до введения процедуры банкротства или сделка была осуществлена со взаимозависимыми лицам, что достаточно часто в группах компаний.

Претензии налоговиков базируются на том, что компании, участвующие в договоре возвратного лизинга, взаимозависимы. Кроме того, вызовут претензии налоговиков факты того, что фактических денежных расчетов между сторонами не было. И самое главное: имущество было передано в лизинг по стоимости ниже цены приобретения.

Рекомендации при заключении договора лизинга и возвратного лизинга

Естественно, как и любая сделка договор лизинга или возвратного лизинга должен быть продуман и экономически обоснован.

Например, важно предусмотреть меры, которые позволяют уберечь от необоснованного обогащения.

При согласовании лизинговых платежей необходимо перепроверить размер самих платежей и процентов.

Положениями пункта 2 статьи 1107 Гражданского кодекса РФ установлено, что на сумму неосновательного денежного обогащения подлежат начислению проценты за пользование чужими средствами (статья 395) с того времени, когда приобретатель узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств.

Согласно ч. 1 ст. 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств.

В случае возникновения споров возможно возместить не только сумму необоснованного обогащения, но и издержки. Согласно п.10 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 21.01.2016 №1 «О некоторых вопросах применения законодательства о возмещении издержек, связанных с рассмотрением дела» лицо, заявляющее о взыскании судебных издержек, должно доказать факт их несения, а также связь между понесенными указанным лицом издержками и делом, рассматриваемым в суде с его участием. Недоказанность данных обстоятельств является основанием для отказа в возмещении судебных издержек.

После вступления в законную силу судебного акта по делу, которым определен размер подлежащей возврату выкупной стоимости предмета лизинга (неосновательного обогащения), на данную сумму могут быть начислены проценты.

Поскольку возвратный лизинг используется как вариант защиты имущества от банкротства, то возрастает риск неплатежей.

В случае нарушения платежей возможно как произвести реструктуризацию платежей, так и истребовать предмет лизинга из владения

В договоре необходимо четкой прописать вопрос истребования предмета лизинга из владения и (или) наступление дефолта

Еще одним риском, вызывающим в том числе претензии контролирующих органов является ситуация, когда предмет лизинга не был передан.

Установите в договоре четкий порядок передачи предмета лизинга

В соответствии со статьей 665 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца. Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

В силу пункта 2 статьи 22 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" риск невыполнения продавцом обязанностей по договору купли-продажи предмета лизинга и связанные с этим убытки несет сторона договора лизинга, которая выбрала продавца, если иное не предусмотрено договором лизинга.

В случае непредоставления предмета лизинга в натуре, возможно взыскать убытки. Порядок взыскания убытков необходимо прописать в договоре. В соответствии со статьей 393 Гражданского кодекса Российской Федерации должник обязан возместить убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств.

Из буквального толкования статьи 15 Гражданского кодекса Российской Федерации (применительно к части 1 статьи 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации) следует, что для возложения на ответчика обязанности по возмещению убытков истцу необходимо доказать нарушение ответчиком принятых на себя обязательств, размер убытков и наличие причинно-следственной связи между убытками и неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств. Недоказанность одного из оснований является основанием для отказа в применении мер гражданско-правовой ответственности.

Добровольные удержания из заработной платы сотрудника

Е.В.Шестакова

Часто сотрудник самостоятельно хочет перечислить свои денежные средства третьим лицам. Например, на крупных предприятиях или в отдельных отраслях существуют профсоюзы, соответственно, сотрудник может вступить в профсоюз и написать заявление на удержание средств из заработной платы на профсоюзные цели. Кроме того, средства работник может направить на уплату налогов и сборов и другие цели. Рассмотрим наиболее частые виды добровольных удержаний из заработной платы.



Удержания на профсоюзный комитет

Размер взносов устанавливается в соглашении между работником и профсоюзным комитетом.

Как правило, размер таких взносов составляет 1% от заработной платы сотрудника.

Следует обратить внимание на особенность банкротства компаний и включение сумм удержаний в конкурсную массу.

Удержанные из заработной платы работников должника суммы, в том числе алименты, профсоюзные и страховые взносы, суммы, удержанные с заработной платы работников по исполнительным листам, и т.п., не являются имуществом должника и поэтому не включаются в конкурсную массу.

Работодатель, при наличии письменных заявлений работников, являющихся членами профсоюза, обязан, как это указано в статье 28 Закона "О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности", ежемесячно и бесплатно перечислять на счет профсоюза удержанные из заработной платы этих работников членские профсоюзные взносы в соответствии с коллективным договором, соглашением. Он не вправе задерживать перечисление этих взносов.

Рекомендации:

Перед перечислением денежных средств в профсоюзный комитет необходимо проверить наличие соответствующего заявления работника. Такое заявление должно быть написано в письменной форме и в нем должен быть определен размер сумм перечислений.

Необходимо не только начислять, но и перечислять добровольные взносы сотрудника в профсоюзный комитет.

Судебные споры складываются следующим образом:

Средства не были перечислены в профсоюзный комитет

Заслушав представителя истца, рассмотрев материалы дела, суд установил следующие обстоятельства.

Указывая на непорочность ответчиком профсоюзных взносов, удержанных из заработной платы работников, истец обратился с настоящим иском в арбитражный суд о взыскании задолженности по состоянию на 15.07.2014 в сумме 129 247 руб. 91 коп.

В соответствии с Федеральным законом от 12.01.1996 N 10-ФЗ "О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности" (далее - Закон N 10-ФЗ) члены профсоюза вправе подать работодателю письменное заявление об удержании из их заработной платы членских профсоюзных взносов и о перечислении их профсоюзам.

Работодатель при наличии письменных заявлений работников, являющихся членами профсоюза, обязан, как это указано в статье 28 Закона N 10-ФЗ, ежемесячно и бесплатно перечислять на счет профсоюза удержанные из заработной платы этих работников членские профсоюзные взносы в соответствии с коллективным договором, соглашением. Он не вправе задерживать перечисление этих взносов.

При нарушении прав профсоюзов дела по заявлению прокурора либо по исковому заявлению соответствующего органа профсоюза, первичной профсоюзной организации рассматриваются судом (статья 29 Закона N 10-ФЗ).

Как разъяснено в информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 09.01.1998 N 25 "О подведомственности арбитражным Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, shestakova.ekaterina@gmail.com, www.lawedication.com, 8-916-656-4207

судам споров профсоюзных организаций о взыскании с юридических лиц-работодателей, не перечисливших на счет профсоюзных организаций членские профсоюзные взносы, удержанные из заработной платы работников", в информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30.12.2004 N 87 "О некоторых вопросах, возникающих при рассмотрении арбитражными судами дел, связанных с перечислением работодателями профсоюзным организациям сумм членских профсоюзных взносов и заработной платы работников", споры между профсоюзными организациями и работодателями по поводу перечисления на счет профсоюзных организаций сумм членских профсоюзных взносов из заработной платы работников подведомственны арбитражным судам.

Исследовав и оценив представленные в материалы доказательства в соответствии с требованиями статьи 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суды установили, что задолженность ответчика перед Профсоюзом по состоянию на 15.07.2014 в сумме 129 247 руб. 91 коп. подтверждается имеющимися в деле доказательствами. Ответчик наличие задолженности в указанной сумме подтвердил.

С учетом изложенного требования профсоюзной организации о взыскании профсоюзных взносов в сумме 129 247 руб. 91 коп. подлежат удовлетворению (Решение Арбитражного суда Республики Карелия от 05.11.2014 по делу N А26-6191/2014).

Взыскание задолженность по взносам в профсоюзную организацию

В Решении Арбитражного суда Пензенской области от 22.05.2014 по делу N А49-3584/2014 суд принял решение о взыскании задолженности по взносам в профсоюзную организацию.

Оценив обстоятельства дела, арбитражный суд признает искиваемые требования подлежащими удовлетворению.

В соответствии со статьей 309 Гражданского кодекса Российской Федерации обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом (статья 310 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно п. 3 ст. 28 Федерального закона от 12.01.1996 г. N 10-ФЗ "О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности", ст. 377 Трудового кодекса Российской Федерации при наличии письменных заявлений работников, являющихся членами профсоюза, работодатель ежемесячно бесплатно перечисляет на счет профсоюзной организации членские профсоюзные взносы из заработной платы работников. Работодатель не вправе задерживать перечисление указанных средств.

Из положений указанных норм следует, что работодатель обязан без задержек перечислять на счет профсоюзной организации профсоюзные взносы, которые удержаны из заработной платы работников.

Размер задолженности по профсоюзным взносам подтвержден представленным в материалы дела актом сверки взаимных расчетов по состоянию на 1.05.2014 г.

Исковые требования в полном объеме признаны ответчиком в судебном заседании.

При названных обстоятельствах, руководствуясь ст.ст. 307, 309 Гражданского кодекса Российской Федерации, арбитражный суд признает требования истца законными, обоснованными и подлежащими удовлетворению в сумме 1284444,17 руб.

Удержание налогов по желанию работника

Удержание налогов по желанию работника встречается не так часто. Вместе с тем, работник может уплачивать налоги как «за себя», так и за третье лицо. В законодательстве отсутствуют соответствующие запреты и ограничения.

Чаще всего к таким налогам относится НДФЛ.

Например, переплата по данному налогу может образоваться в случае приобретения жилья и получения налогового вычета.

В этом случае пересчет или удержание налогов осуществляются на основании соответствующего заявления.

Пример

Заявление

*о зачете излишне удержанного налога
на доходы физических лиц в счет будущих платежей
по этому налогу*

В связи с излишним удержанием с заработной платы НДФЛ за 2018 г. в размере 22 122 (двадцать две тысячи сто двадцать два) рубля 13 копеек (уведомление ООО "Наладка" от 10 января 2018 г. N 231), руководствуясь п. 7 ст. 78, п. 1 ст. 231 Налогового кодекса Российской Федерации, прошу зачесть излишне удержанную и подлежащую возврату сумму НДФЛ в счет предстоящих платежей по НДФЛ.

К рекомендациям можно отнести следующие:

Необходимо взять с работника заявление на осуществлении соответствующего удержания, зачета или возврата налога.

Если речь касается НДФЛ, то необходимо перед удержанием, зачетом или возвратом налога сделать соответствующую сверку взаиморасчетов.

Важно разъяснить работнику последствия излишних удержаний. Такие удержания, например, могут возникнуть при приобретении недвижимости.

Если налогоплательщик обратился к работодателю за предоставлением имущественного вычета не в первом месяце налогового периода, вычет предоставляется начиная с месяца, в котором поступило такое обращение, применительно ко всей сумме дохода, начисленной налогоплательщику нарастающим итогом с начала налогового периода, с зачетом ранее удержанной суммы налога. Если начисленная налогоплательщику в налоговом периоде сумма дохода оказалась недостаточной для предоставления вычета в полном объеме и (или) для зачета ранее удержанных сумм налога, налогоплательщик может указать удержанные налоговым агентом суммы в декларации по НДФЛ, представляемой в инспекцию по окончании налогового периода.

Минфин России также пояснил, что возврату в порядке ст. 231 НК РФ подлежит сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом после представления ему работником заявления о получении имущественного вычета (письмо Минфина России от 30.05.2013 N 03-04-05/19643).

Судебные споры основаны на следующих особенностях:

Установление последствий обращения работника к налоговому агенту

При определении последствий обращения работника к налоговому агенту с таким заявлением необходимо учитывать, что исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода (года) по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 НК РФ (13 процентов), начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога (пункт 3 статьи 226 Кодекса).

Следовательно, при обращении физического лица к работодателю с заявлением о предоставлении имущественного налогового вычета не в первом, а в одном из последующих месяцев календарного года налог исчисляется за весь истекший с начала года период с применением имущественного налогового вычета.

Разница между суммой налога, исчисленной и удержанной до предоставления имущественного вычета, и суммой налога, определенной по установленным пунктом 3 статьи 226 НК РФ правилам, в том месяце, в котором от работника поступило заявление о предоставлении вычета, образует сумму налога, перечисленную в бюджет излишне.

На основании пункта 1 статьи 231 Кодекса излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления работника.

Следовательно, произведенный налоговым агентом возврат налога работникам является правомерным ("Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015).

Установление разницы между удержанным налогом и возмещением налога

Разница между суммой налога, исчисленной и удержанной до предоставления имущественного вычета, и суммой налога, определенной по установленным п. 3 ст. 226 НК РФ правилам в том месяце, в котором от работника поступило заявление о предоставлении вычета, образует сумму налога, перечисленную в бюджет излишне. Эта сумма на основании письменного заявления работника подлежит возврату налоговым агентом как излишне удержанная им. Именно такой подход в свое время поддержал Президиум ВС РФ, его же теперь придерживаются и финансисты (письма от 20.01.2017 N 03-04-06/2416, от 06.10.2016 N 03-04-05/58149).

Удержания в виде добровольного страхования работника

Договор добровольного страхования работников может заключить:

- работник;
- работодатель.

Если договор заключает работник, то каких-то дополнительных требований к этому виду договора нет.

А вот если договор заключает работодатель, то необходимо учитывать:

- нормирование расходов на страхование;
- особенности, связанные со сроками заключения такого договора.

При заключении договора работодателем договор должен быть заключен на срок не менее 5 лет с российскими страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, и в течение этих 5 лет не должен предусматривать страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов, за исключением страховых выплат в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица

Для того чтобы застраховать своих работников, работодатель должен заключить письменный договор со страховой организацией, имеющей соответствующую лицензию (п. 1 ст. 940 ГК РФ, п. 3 ст. 3, пп. 5 п. 1 ст. 32.9 Закона N 4015-1).

При заключении договора между работодателем (страхователем) и страховщиком должно быть достигнуто соглашение (п. 2 ст. 942 ГК РФ):

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

С самим работником работодатель может договориться о возмещении отдельных сумм или удержании сумм, затраченных на страхование.

Например, такие нормы могут касаться нестандартных случаев страхования.

Удержания в рамках соинвестирования пенсии

Удержания в рамках соинвестирования пенсии носят добровольный характер.

Участие в программе предполагает ежегодное внесение гражданином неограниченной суммы средств на специальный счет. Часть этой суммы государство приумножает. Также размер накоплений увеличивается за счет инвестиционных вложений этих средств. Человек может самостоятельно решить, где ему приумножать будущую пенсию: в НПФ, Внешэкономбанке или частной компании.

Однако такой перевод пенсии может привести к потере денежных средств.

Пример

Если вы перечисляете на накопительную пенсию от 2 000 рублей в год, но не более 12 000 рублей в год, государство удваивает эти деньги: на ваш индивидуальный пенсионный счет будет перечислена такая же сумма. Обратите внимание, что если Вы перечисляете менее 2 000 рублей в год, софинансирование пенсии государством не осуществляется.

Особые условия участия в Программе созданы для застрахованных лиц, имеющих право на страховую пенсию в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О страховых пенсиях» и не обратившихся за установлением любого из видов пенсии. Для них государственное софинансирование увеличивает уплаченную в размере от 2 000 до 12 000 рублей в год сумму ДСВ в четыре раза! То есть, уплатив 12 000 рублей в год на изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, shestakova.ekaterina@gmail.com, www.lawedication.com, 8-916-656-4207

накопительную пенсию, такой гражданин за год пополнит с учетом государственного софинансирования специальную часть своего индивидуального лицевого счета на 60 000 рублей в год.

Обратите внимание!

Гражданин имеет право заранее определить правопреемников средств своих пенсионных накоплений и то, в каких долях будут распределяться между ними эти средства в случае его смерти. Для определения правопреемников необходимо подать заявление в ПФР (или в НПФ, если пенсионные накопления формируются в нем) и указать своих правопреемников и то, в каких долях будут распределяться между ними накопления.

Правопреемниками пенсионных накоплений могут быть лица, указанные в заявлении гражданина. В заявлении также можно определить, в каких долях будут распределяться между ними эти средства.

Если такого заявления нет, то правопреемниками считаются родственники:

в первую очередь дети, в том числе усыновленные, супруг и родители (усыновители);

во вторую очередь братья, сестры, дедушки и внуки.

Выплата средств пенсионных накоплений родственникам одной очереди осуществляется в равных долях. Правопреемники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений, если отсутствуют родственники первой очереди.

Средства пенсионных накоплений могут быть выплачены правопреемникам, если смерть гражданина наступила:

ДО назначения ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений или до перерасчета ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений (за исключением средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование будущей пенсии);

ПОСЛЕ назначения ему срочной пенсионной выплаты. В этом случае правопреемники вправе получить невыплаченный остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование будущей пенсии);

ПОСЛЕ того как была назначена, но еще не выплачена ему единовременная выплата средств пенсионных накоплений. Ее могут получить члены семьи умершего пенсионера (при условии совместного с ним проживания), а также его нетрудоспособные иждивенцы (независимо от того, проживали они совместно с умершим или нет) в течение 4 месяцев со дня смерти гражданина. Если указанные лица отсутствуют, сумма единовременной выплаты включается в состав наследства и наследуется на общих основаниях.

Если гражданину была установлена выплата накопительной пенсии (бессрочно), в случае его смерти средства пенсионных накоплений правопреемникам не выплачиваются¹.

Согласно ч. 1 ст. 6 Федерального закона "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" уплата дополнительного страхового взноса на накопительную пенсию осуществляется застрахованным лицом, самостоятельно уплачивающим указанный взнос, путем перечисления денежных средств в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации через кредитную организацию.

В силу ст. 10 названного Федерального закона поступающие в Пенсионный фонд Российской Федерации суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию до их отражения в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица инвестируются в порядке, установленном для инвестирования страховых взносов на финансирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" (часть 1).

Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, а также доход от их инвестирования отражаются Пенсионным фондом Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и передаются управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам по основаниям и в порядке, которые установлены Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (часть 2).

В соответствии со ст. 16 Федерального закона "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" выплаты за счет средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, осуществляются в порядке, установленном для выплат за счет средств пенсионных накоплений Федеральным законом "О накопительной пенсии", Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

В соответствии со ст. 38 Федерального закона от 24.07.2002 №111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" за счет средств пенсионных накоплений осуществляются выплаты

¹ http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/viplata_pens_nak_prav/

накопительной пенсии , срочные пенсионные выплаты, единовременные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также выплаты в случае смерти застрахованного лица лицам, указанным в части 7 статьи 7 Федерального закона от 28.12.2013 №424-ФЗ "О накопительной пенсии", в случаях и порядке, которые установлены Федеральным законом от 28.12.2013 №424-ФЗ "О накопительной пенсии" (часть 1).

Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица осуществляется при условии обращения за указанной выплатой в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

Рекомендации:

Работодателю целесообразно ознакомить работника с особенностями софинансирования пенсии.

Важно каждый раз брать с работника заявление в отношении софинансирования пенсии, изменения сумм софинансирования.

Судебная практика исходит из следующих особенностей

Наследование суммы удержаний в виде софинансирования пенсии

В Решении № 2-2/22/2019 2-2/22/2019~М-2/8/2019 М-2/8/2019 от 19 февраля 2019 г. по делу № 2-2/22/2019 (Омутнинский районный суд (Кировская область) суд рассматривал вопрос наследования сумм софинансирования

Согласно п. 1, 3 ч. 1 ст. 3 Федерального закона от 28.12.2013 №424-ФЗ "О накопительной пенсии" накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии .

Средства пенсионных накоплений - совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии , а также результата от их инвестирования, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию , взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии , а также результата от их инвестирования;

Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федерального закона от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федерального закона от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", других федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации.

Согласно п. 1 ст. 3 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ, накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии .

Средства пенсионных накоплений - совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии , а также результата от их инвестирования, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию , взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии , а также результата от их инвестирования.

Как установлено судом и следует из материалов дела, решением ГУ-УАФР по г. Муравленко ЯНАО от 23 августа 2018 года № Арбузова В.И., в соответствии с п. 6 ч. 1 ст. 32 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях " с 10 сентября 2018 года бессрочно установлены следующие виды выплат:

- страховая пенсия по старости, в соответствии с п. 6 ч. 1 ст. 32, в размере 10 081 руб. 43 коп.

- фиксированная выплата к страховой пенсии с учетом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии в размере 7 474 руб. 35 коп.

Суммарный размер указанных выплат с 10 сентября 2018 года составил 17 555 руб. 56 коп.

Однако, в удовлетворении заявления Арбузова В.И. от 10 сентября 2018 года о назначении единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица без учета средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, решением ГУ-УПФР по г. Муравленко ЯНАО от 02 октября 2018 года № было отказано по причине того, что размер выплаты составляет больше 5 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышенной фиксированной выплаты к страховой пенсии, размера накопительной пенсии, рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии.

Суд полагает, что данный отказ ответчика является незаконным, поскольку расчет выплат ГУ-УПФР по г. Муравленко ЯНАО произведен неверно.

Удержание перечислений третьим лицам

Удержание перечислений третьим лицам может осуществляться:

- на основании заявления;
- на основании соглашения, например, на основании нотариально заверенного соглашения о выплате дивидендов.

Если по просьбе работника вы перечисляете суммы, удерживаемые из его зарплаты, третьим лицам, то он должен указать в заявлении:

- реквизиты для перечисления денег;
- свое согласие на удержание из его зарплаты комиссии банка за эту операцию.

Какую сумму может удержать в этом случае работодатель?

В этом случае работодатель может осуществлять выплаты в любом размере.

Согласно ст. 138 Кодекса общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 процентов, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - 50 процентов заработной платы, причитающейся работнику. В названных статьях речь идет об удержаниях из заработной платы, которые производятся независимо от волеизъявления работника с целью погашения задолженности работника перед работодателем или иными лицами.

В ситуации <...> речь идет не об удержании, а о волеизъявлении работника распорядиться начисленной заработной платой.

С нашей точки зрения, работник может распорядиться своей заработной платой по своему усмотрению, в том числе путем погашения кредита, представив соответствующее

заявление в бухгалтерию работодателя. При этом положения ст. 138 Кодекса в данном случае не применяются.

К рекомендации можно отнести обращать внимание на заявления.

К судебной практике можно отнести следующую практику.

Споры в отношении алиментного соглашения в случае банкротства должника

Алиментное соглашение может быть признано нарушающим права третьих лиц, а следовательно, удержания могут быть признаны неправомерными.

В Апелляционном определении Верховного суда Республики Бурятия от 28.11.2016 по делу N 33-6613/2016 соглашение было оспорено. Семейное законодательство позволяет заключить алиментное соглашение, что предусмотрено ст. 99 Семейного кодекса, согласно которой соглашение об уплате алиментов (размере, условиях и порядке выплаты алиментов) заключается между лицом, обязанным уплачивать алименты, и их получателем, а при недееспособности лица, обязанного уплачивать алименты, и (или) получателя алиментов - между законными представителями этих лиц. Не полностью дееспособные лица заключают соглашение об уплате алиментов с согласия их законных представителей.

Однако реализация прав не должна осуществляться в ущерб интересам других лиц.

Часть 3 ст. 17 Конституции Российской Федерации устанавливает, что осуществление прав и свобод человека и гражданина не должно нарушать права и свободы других лиц.

В силу ч. 1 ст. 10 Гражданского кодекса Российской Федерации не допускаются осуществление гражданских прав исключительно с намерением причинить вред другому лицу, действия в обход закона с противоправной целью, а также иное заведомо недобросовестное осуществление гражданских прав (злоупотребление правом).

По мнению коллегии, является верным вывод суда о том, что лишь возбуждение исполнительного производства побудило должника Ш.Ж.БА. заключить алиментное соглашение, чтобы затруднить исполнение судебного акта.

Достоверных данных, указывающих на назревшую необходимость заключения такого соглашения, суду представлено не было. Супруги Ш-вы брак не расторгли, проживали совместно, вели общее хозяйство, имели общий бюджет, совместно воспитывали детей. Сведениями о том, что Ш.Ж.БА. не обеспечивал семью, не содержал детей, суд не располагает.

В Постановлении Арбитражного суда Московского округа от 01.02.2017 N Ф05-8559/2016 по делу N А41-78484/2015 требование удовлетворено, поскольку должник обязался выплачивать алименты на содержание детей в таком размере, который фактически в 10 раз превышает среднемесячную сумму его дохода, эти обстоятельства свидетельствует о том, что, заключая соглашение, стороны заранее знали о невыполнимости его условий и злоупотребили правом.

Размер алиментов установлен сторонами в твердой денежной сумме, размер которой составляет 690 000 руб. ежемесячно.

Пойманов С.П. обязуется выплатить Подгорной И.Ю. денежную сумму в размере 24 000 000 руб., которая представляет собой размер алиментов, подлежащих уплате по настоящему соглашению за три года, предшествующих его заключению.

Указанные обстоятельства послужили основанием для обращения Подгорной И.Ю. с заявлением о включении в реестр требований кредиторов Пойманова С.П. 26 760 000 руб.

В пункте 5 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23.12.2010 N 63 "О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Постановление N 63) разъяснено, что поскольку пункт 2 статьи 61.2 Закона о банкротстве предусматривает возможность признания недействительной сделки, совершенной должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов (подозрительная сделка), то для признания сделки недействительной по данному основанию необходимо, чтобы оспаривающее сделку лицо доказало наличие совокупности всех следующих обстоятельств:

а) сделка была совершена с целью причинить вред имущественным правам кредиторов;

б) в результате совершения сделки был причинен вред имущественным правам кредиторов;

в) другая сторона сделки знала или должна была знать об указанной цели должника к моменту совершения сделки.

Пунктом 6 Постановления N 63 разъяснено, что согласно абзацам второму - пятому статьи 61.2 Закона о банкротстве цель причинения вреда имущественным правам кредиторов предполагается, если налицо одновременно два следующих условия:

а) на момент совершения сделки должник отвечал признаку неплатежеспособности или недостаточности имущества;

б) имеется хотя бы одно из других обстоятельств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 61.2 Закона о банкротстве.

Судами установлено, что должник имеет единственный источник доходов в виде заработной платы в размере 60 000 руб. в месяц и задолженность перед кредиторами в размере, превышающем 2 миллиарда рублей, при этом одновременно обязался выплачивать алименты на содержание детей в размере 690 000 руб. в месяц, что фактически в 10 раз превышает среднемесячную сумму его дохода, а также уплатить 24 000 000 в срок до 25.02.2016.

Как указали суды указанные обстоятельства свидетельствует о том, что заключая соглашение стороны заранее знали о невыполнимости его условий и злоупотребили правом.

Таким образом, алиментное соглашение не защищает должника.

Обратите внимание!

В соответствии с п. 3 ст. 116 СК выплаченные суммы алиментов не могут быть истребованы обратно, за исключением случаев:

- отмены решения суда о взыскании алиментов в связи с сообщением получателем алиментов ложных сведений или в связи с представлением им подложных документов;
- признания соглашения об уплате алиментов недействительным вследствие заключения его под влиянием обмана, угроз или насилия со стороны получателя алиментов;
- установления приговором суда факта подделки решения суда, соглашения об уплате алиментов или исполнительного листа, на основании которых уплачивались алименты.

2. Начисление НДФЛ при перечислении сумм третьим лицам

Если с такими лицами у организации не заключены трудовые (гражданско-правовые) договоры, исчислять и удерживать НДФЛ с подобных выплат не нужно (Постановление ФАС Московского округа от 03.09.2010 N КА-А40/10021-10 по делу N А40-154850/09-142-1244).

Как установлено судом и не оспаривается инспекцией, суммы компенсаций ежемесячно включались в расчет заработной платы названных сотрудников, и из них производилось удержание НДФЛ.

По заявлениям сотрудников П. Гюнтера и Т. Штрайтер часть их заработной платы ежемесячно переводилась в пользу арендодателей Семеновой Д.Ю. и Евтич Е.Г.

Согласно пункту 1 статьи 24 НК РФ налоговыми агентами являются лица, на которых законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.

В соответствии с пунктом 1 статьи 226 НК РФ налоговым агентом является организация, от которой налогоплательщик получил доход, указанный в пункте 2 этой статьи.

Судами при исследовании доказательств установлено, что общество не являлось налоговым агентом по отношению к Семеновой Д.Ю. и Евтич Е.Г., так как договоры аренды жилых помещений с ними не заключало, а перечисление денежных средств в их пользу осуществляло на основании распоряжений своих сотрудников- физических лиц.

Именно физические лица, а не заявитель, являлись источником выплат в пользу Семеновой Д.Ю. и Евтич Е.Г., в связи с чем оснований для присвоения обществу статуса налогового агента у налогового органа не имелось.

Удержание добровольных пожертвований

Пожертвованием признается дарение вещи или права в общеполезных целях. Пожертвования могут делаться гражданам, медицинским, образовательным организациям, организациям социального обслуживания и другим аналогичным организациям, благотворительным и научным организациям, фондам, музеям и другим учреждениям культуры, общественным и религиозным организациям, иным некоммерческим организациям *статья 582 ГК РФ).

То есть цель использования пожертвования не может быть любой, а обязательно общеполезной и не только благотворительной направленности. То есть использование переданной в результате пожертвования вещи или права строго ограничено обозначенными при передаче пожертвования целями. При этом на принятие пожертвования не требуется чье-либо разрешения или согласия.

Благотворители - лица, осуществляющие благотворительные пожертвования в формах:

бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передачи в собственность имущества, в том числе денежных средств и (или) объектов интеллектуальной собственности;

бескорыстного (безвозмездного или на льготных условиях) наделения правами владения, пользования и распоряжения любыми объектами права собственности;

бескорыстного (безвозмездного или на льготных условиях) выполнения работ, предоставления услуг.

Благотворители вправе определять цели и порядок использования своих пожертвований (статья 5 Федерального закона от 11.08.1995 N 135-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "О благотворительной деятельности и благотворительных организациях").

К рекомендациям можно отнести следующие:

Работнику необходимо написать заявление о переводе средств по конкретным реквизитам.

Любой платеж помимо выплат физическим лицам (о них — ниже) должен иметь документальное оправдание. Иначе говоря, если организация за что-то заплатила — должен быть документ, подтверждающий получение организацией того, за что заплачено.

Работодателю целесообразно пояснить работнику о возможности вычета на благотворительность.

Для граждан, жертвующих средства на благотворительность, в Налоговом кодексе предусмотрена льгота по налогу на доходы физических лиц. Они имеют право на социальный налоговый вычет в сумме оказанной помощи, но не более 25 процентов от полученных за год доходов (п. 1 ст. 219 НК).

Чтобы получить вычет, по итогам года нужно подать в налоговую инспекцию декларацию по НДФЛ. К ней необходимо приложить:

- заявление на получение социального налогового вычета в связи с расходами на благотворительные цели;
- справку о доходах по форме N 2-НДФЛ;
- документы, подтверждающие участие в благотворительной деятельности (справку из бухгалтерии фирмы о перечисленных средствах и платежное поручение на перечисление указанных в справке сумм с отметкой банка об исполнении).

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 219 Кодекса при определении размера налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с пунктом 3 статьи 210 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме доходов, в частности, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований благотворительным организациям.

Указанный в подпункте 1 пункта 1 статьи 219 Кодекса вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению. Если получателями пожертвований являются государственные и муниципальные учреждения, осуществляющие деятельность в области культуры, а также некоммерческие организации (фонды) в случае перечисления им пожертвований на формирование целевого капитала в целях поддержки указанных учреждений, предельный размер вычета, установленный настоящим абзацем, может быть увеличен законом субъекта Российской Федерации до 30 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению. Указанным законом субъекта Российской Федерации также могут быть установлены категории государственных, муниципальных учреждений, осуществляющих деятельность в области культуры, и некоммерческих организаций (фондов), пожертвования которым могут быть приняты к вычету в увеличенном предельном размере (Письмо Минфина России от 30.09.2019 N 03-04-05/74903).

Обратите внимание!

Если уплаченные образовательному учреждению средства не являются безвозмездным пожертвованием, то социальный налоговый вычет по ним не предоставляется. К такому выводу пришла ФНС России в ходе рассмотрения жалобы.

Во время камеральной проверки декларации по НДФЛ инспекция установила, что налогоплательщик уплачивал детскому саду и лицу средства, используя при перечислении вид платежа "добровольные пожертвования". Однако фактически эти

переводы пожертвованиями не являлись, так как гражданин таким образом оплачивал обучение своих детей. Поэтому инспекция отказала ему в предоставлении социального налогового вычета и возмещении НДФЛ. Налогоплательщик не согласился с этим решением и подал жалобу в ФНС России. Он указал, что добровольно перечислял средства в помощь образовательным учреждениям, а не ради экономической выгоды, поэтому считает отказ инспекции неправомерным (<Информация> ФНС России <О порядке предоставления социального налогового вычета за пожертвования>).

Судебная практика складывается следующим образом.

Увольнение сотрудника и удержания в виде пожертвований

Суд не согласился с доводами работника (Апелляционное определение Московского городского суда от 16.11.2015 по делу N 33-38076/2015).

Истец полагает свое увольнение незаконным, поскольку филиал 12-й автобусный парк ГУП "Мосгортранс" полностью прекратил свое существование и хозяйственную деятельность, в связи с чем он подлежал увольнению по сокращению штата работников или в связи с ликвидацией организации, с выплатой выходного пособия.

Также истец указал, что в период работы ответчик не доплачивал заработную плату, производил удержания за ГСМ, снизил размер премии по итогам работы за 2011 г., за 2013 г., за 2012 - 2014 гг. пожертвования на памятники, в фонд больницы превышали часовой тариф заработной платы, при увольнении не выплачена 13 заработная плата. Незаконными действиями работодателя ему причинен моральный вред, который истец оценивает в размере среднего месячного заработка в сумме *** руб.

В соответствии с ч. 4 ст. 394 ТК РФ в случае признания увольнения незаконным орган, рассматривающий индивидуальный трудовой спор, может по заявлению работника принять решение об изменении формулировки основания увольнения на увольнение по собственному желанию.

Истец требования об изменении формулировки основания увольнения на увольнение по собственному желанию не заявлял, предусмотренных законом оснований для изменения формулировки основания увольнения с п. 7 ч. 1 ст. 77 ТК РФ на п. 1 или п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ, у суда первой инстанции не имелось.

Поскольку законом не предусмотрена возможность изменения судом одного основания увольнения на другое, кроме как на увольнение по собственному желанию, у суда первой инстанции не имелось оснований для применения к спорным правоотношениям положений ст. 178 ТК РФ о взыскании выходного пособия.

Удержание расходов на питание

Многие работники заинтересованы в полноценном питании во время рабочего дня, и понятно, что мало кто хочет водиться с лоточками и разогревом пищи. Поэтому перед работодателем возникает вопрос организации полноценного питания для сотрудников.

Но мало кто из работодателей готов предоставить питание сотрудникам за свой счет.

Поэтому работодатель может:

- выдавать работнику талоны на питание для частичного погашения затрат;
- организовать столовую для продажи питания по себестоимости с удержанием средств из заработной платы.

Работник вправе возместить работодателю стоимость питания по собственной инициативе в любой сумме из начисленной зарплаты. В таком случае речь идет не об удержании, а о добровольном волеизъявлении работника распорядиться начисленной зарплатой (Письма Роструда N N ПГ/7156-6-1, ПР/7156-6-1). Поэтому установленные ст. 138 ТК РФ ограничения по размеру удержаний не применяются. Работник может распорядиться зарплатой по своему усмотрению, представив в бухгалтерию письменное заявление о добровольном возмещении работодателю стоимости услуг питания.

Необходимо обратить внимание на позицию Роструда.

Случаи удержаний из заработной платы работника определены ст. 137 Трудового кодекса Российской Федерации.

Никакие другие дополнительные вычеты из заработной платы по решению работодателя, помимо предусмотренных ст. 137 Кодекса, не допускаются, за исключением случаев, когда другими федеральными законами на работодателя возлагается обязанность производить удержания из заработной платы работников.

Такие удержания следует производить путем добровольного внесения работником в кассу организации определенной суммы (Письмо Роструда от 18.07.2012 N ПГ/5089-6-1).

К рекомендациям относятся следующие:

Целесообразно разработать положение об оплате труда, в котором важно установить порядок удержания из заработной платы.

Работодатель должен взять с работника заявление, в котором будет содержаться размер соответствующих удержаний. В заявлении целесообразно указать следующие реквизиты:

- ссылку на локальный нормативный акт работодателя, пункты коллективного или трудового договора, устанавливающего порядок обеспечения работников питанием на

возмездной основе с последующим возмещением работодателю таких затрат из зарплаты работников на основании их письменных заявлений;

- выплаты, из которых надо производить удержания (например, только зарплата или зарплата и другие выплаты, начисленные в рамках трудовых отношений);
- месяц начала удержаний;
- периодичность удержаний - ежемесячно, один раз в месяц в день окончательного расчета;
- порядок расчета конкретной суммы, подлежащей удержанию.

От разнорабочего

Иванова И.В.

Заявление

В соответствии с положением об организации платного питания работников организации прошу ежемесячно, начиная с выплат за январь 2019 года, удерживать из моей заработной платы (иного дохода, получаемого в рамках трудовых отношений) стоимость питания в счет возмещения работодателю расходов, понесенных им по договору об оказании услуг питания работников организации.

Удержания производить один раз в месяц в день окончательного расчета.

Конкретную сумму возмещения стоимости питания, подлежащую удержанию, прошу рассчитывать ежемесячно по факту оказания услуг питания согласно акту сдачи-приемки оказанных услуг, подписанному исполнителем и заказчиком, из расчета на одного работника исходя из количества рабочих дней в каждом календарном месяце соответствующего финансового года (без учета дней нахождения в ежегодном основном и дополнительном оплачиваемых отпусках, в учебном отпуске, в отпуске по беременности и родам, в служебной командировке, на больничном вследствие временной нетрудоспособности или по уходу за ребенком, а также дней отсутствия работника на работе по иным обстоятельствам)".

31 декабря 2018

И.В.Иванов

Важно ознакомить работника с вопросами налогообложения.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 146 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) операции по реализации товаров признаются объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость.

На основании пункта 12 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30 мая 2014 г. N 33 "О некоторых вопросах, возникающих у Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, shestakova.ekaterina@gmail.com, www.lawedication.com, 8-916-656-4207

арбитражных судов при рассмотрении дел, связанных с взиманием налога на добавленную стоимость" не являются объектом налогообложения операции по бесплатному предоставлению налогоплательщиком своим работникам предусмотренных трудовым законодательством гарантий и компенсаций в натуральной форме (например, при наличии вредных и (или) опасных условий труда).

Таким образом, по смыслу указанного постановления операции по предоставлению питания работникам не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость только в тех случаях, когда их предоставление предусмотрено трудовым законодательством, которое в соответствии со статьей 5 Трудового кодекса Российской Федерации состоит из Трудового кодекса Российской Федерации, а также иных федеральных законов и законов субъектов Российской Федерации, содержащих нормы трудового права.

Учитывая изложенное, предусмотренная коллективным договором передача работодателем работникам продуктов питания, стоимость которых возмещается работниками путем удержания из заработной платы, подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке. При этом суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные работодателю при приобретении этих продуктов питания, подлежат вычету в порядке, предусмотренном статьями 171 и 172 Налогового кодекса (<Письмо> ФНС России от 31.10.2014 N ГД-4-3/22546@.

Судебная практика складывается следующим образом:

Удержание средств из заработной платы осужденных

Из заработной платы осужденного производятся удержания стоимости питания в пределах фактических затрат, произведенных в данном месяце (Решение № 2А-4665/2018 2А-4665/2018~М-3912/2018 М-3912/2018 от 14 ноября 2018 г. по делу № 2А-4665/2018 Советский районный суд г. Брянска (Брянская область)

Согласно п. 4 ст. 99, ч. 1 ст. 107 УИК РФ осужденные, получающие заработную плату, и осужденные, получающие пенсию, возмещают стоимость питания, одежды, коммунально – бытовых услуг и индивидуальных средств гигиены, кроме стоимости специального питания и специальной одежды. С осужденных, уклоняющихся от работы, указанные расходы удерживаются из средств, имеющих на лицевых счетах. Возмещение стоимости питания, одежды, коммунально – бытовых услуг и индивидуальных средств гигиены производится ежемесячно в пределах фактических затрат, произведенных в данном месяце.

Как следует из заключения проверки, осужденный Рябов В.С. ежедневно посещает столовую согласно распорядку дня, с заявлениями об отказе от приема пищи не обращался. Из заработной платы осужденного производятся удержания стоимости питания в пределах фактических затрат,

произведенных в данном месяце. Нарушений по удержанию из заработной платы денежных средств за питание, не выявлено.

Законность удержаний из заработной платы на питание сотрудника

В Апелляционном определении Санкт-Петербургского городского суда от 09.03.2017 N 33-4491/2017 по делу N 2-5437/2016 суд не удовлетворил требования работника. Работник полагал, что работодателем незаконно производились удержания затрат на питание из заработной платы.

В соответствии со ст. 129 ТК РФ, заработная плата (оплата труда работника) - вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Согласно части 3 статьи 297 Трудового кодекса Российской Федерации работники, привлекаемые к работам вахтовым методом, в период нахождения на объекте производства работ проживают в специально создаваемых работодателем вахтовых поселках, представляющих собой комплекс зданий и сооружений, предназначенных для обеспечения жизнедеятельности указанных работников во время выполнения ими работ и междусменного отдыха, либо в приспособленных для этих целей и оплачиваемых за счет работодателя общежитиях, иных жилых помещениях.

В соответствии с п. 2.2 Положения о вахтах обеспечение сотрудников, проживающих в вахтовых поселках, ежедневным трехразовым питанием осуществляется за счет работников путем удержания затрат на питание из заработной платы.

Условиями заключенного между истцом и ответчиком срочного трудового договора обязанность работодателя обеспечить работника продуктами питания не предусмотрена.

Разрешая возникший спор, суд первой инстанции, учитывая, что действующим законодательством обязанность работодателя по обеспечению работников питанием не предусмотрена, Положениями о вахтовом методе организации работ, утвержденными Постановлением Госкомтруда СССР, Секретариата ВЦСПС и Минздрава СССР от 31 декабря 1987 года N 794/33-82 не устанавливается, что такое питание должно предоставляться бесплатно, пришел к выводу о том, что удержание ответчиком из заработной платы истца денежных средств за питание не противоречит действующему законодательству.

При прекращении трудовых отношений с ответчиком в январе 2015 года и получении окончательной суммы выплаты заработной платы истец знал о производстве удержаний из его заработной платы в счет оплаты стоимости питания. Доказательств

наличия уважительных причин пропуска срока истец в суд не представил, в связи с чем оснований для восстановления пропущенного срока подачи иска суд не установил (Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 09.03.2017 N 33-4491/2017 по делу N 2-5437/2016).

Доначисление НДС налоговым органом

Кроме споров с сотрудниками подобные удержания вызывают споры с налоговым органом.

В Постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 11.04.2017 N Ф07-2327/2017 по делу N А13-4158/2016 суд пришел к выводу о том, что компенсационные выплаты являются оплатой труда работников в натуральной форме.

Согласно статье 255 НК РФ в расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников и предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

На основании пункта 4 статьи 255 НК РФ к расходам на оплату труда относится стоимость бесплатно предоставляемых работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации коммунальных услуг, питания и продуктов, предоставляемого работникам налогоплательщика в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком бесплатного жилья (суммы денежной компенсации за не предоставление бесплатного жилья, коммунальных и иных подобных услуг) включается в состав расходов на оплату труда.

В соответствии с пунктом 25 статьи 255 НК РФ допускается учет в целях налогообложения других видов расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором.

При этом пунктом 25 статьи 270 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде компенсаций удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях либо предоставления его по льготным ценам или бесплатно (за исключением специального питания для отдельных категорий работников в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и за исключением случаев, когда бесплатное или льготное питание предусмотрено трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами).

В соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 211 НК РФ к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относится оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или

имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика.

В коллективном договоре предусмотрено, что работодатель обеспечивает санитарно-бытовое и медицинское обслуживание работников в соответствии с требованиями охраны труда, в том числе предоставляет бесплатное горячее питание в столовой из расчета 90 руб. в 2012 году и 55 руб. в 2013 году за 8 отработанных часов на одного работающего; в состав фонда оплаты труда включаются бесплатное горячее питание, предоставляемое работникам в столовой, как оплата в натуральной форме, из расчета 90 руб. в 2012 году и 55 руб. а 2013 году за 8 отработанных часов на одного работающего; выплата заработной платы производится в денежной форме в размере не менее 80% причитающейся к выплате заработной платы и в натуральной форме - товарами в буфете, питанием в столовой, продукцией, произведенной на предприятии, оказанными предприятием услугами, в размере не более 20% общей суммы заработной платы, причитающейся к выплате.

При рассмотрении дела суды установили, что Общество удержало из заработной платы работников полную стоимость питания, которая превышает размер компенсации, предусмотренной коллективным договором, при этом в целях налогообложения заявитель не включил в налоговую базу по налогу на прибыль и НДС стоимость предоставленного работникам питания ни в сумме компенсации, ни свыше этой суммы.

Оценив представленные в дело доказательства, суды пришли к выводу, начисляя работникам компенсацию за питание, Общество в соответствии с условиями коллективного договора фактически производило оплату труда в натуральной форме.

Обложение компенсаций и удержаний страховыми взносами

В Постановлении Арбитражного суда Центрального округа от 06.04.2017 N Ф10-1116/2017 по делу N А08-5517/2016 суд принял решение, в соответствии с которым выплаты не являются оплатой труда и не подлежат обложению страховыми взносами. Бесплатное питание сотрудникам учреждения, работающим в загородном оздоровительном лагере, организовано на основании постановления органа местного самоуправления за счет бюджетных средств.

В ходе проверки установлено, что сотрудники МБУ "Детский загородный оздоровительный лагерь "Радуга" были обеспечены бесплатным питанием в летний период на основании Постановления Администрации Старооскольского городского округа Белгородской области от 12.04.2012 N 1095 и от 30.06.2015 N 2321, осуществлена частичная оплата стоимости питания работников с удержанием 10% из заработной платы. Фонд пришел к выводу о нарушении страхователем законодательства Российской Федерации о страховых взносах, выразившемся в занижении базы для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в Фонд социального страхования, а также

для начисления страховых взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В соответствии со статьей 129 Трудового кодекса Российской Федерации заработная плата (оплата труда работника) - это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Постановлениями Администрации Старооскольского городского округа Белгородской области от 12.04.2012 N 1095 и от 30.06.2015 N 2321 организовано бесплатное питание сотрудникам, работающим в загородном оздоровительном лагере за счет собственных и бюджетных средств.

Суды установили, и это не противоречит материалам дела, что Учреждением организовано бесплатное питание сотрудникам, работающим в загородном оздоровительном лагере, на основании вышеуказанных постановлений Администрации Старооскольского городского округа Белгородской области за счет собственных бюджетных средств.

Исследовав и оценив представленные в материалы дела доказательства в совокупности и взаимной связи, суды пришли к верному выводу, о том, что данные выплаты не зависят от квалификации работников, сложности, качества, количества, условий выполнения работы (условий, отклоняющихся от нормальных), не являются поощрительными и стимулирующими выплатами, вознаграждением, элементами оплаты труда и не подлежат включению в базу для начисления страховых взносов.

Удержание платы за предоставление работникам парковочных мест

Достаточно большой проблемой являются парковки в больших городах. В отношении удержания платы за предоставление парковочных мест возникает, как правило, две ситуации:

Работник неправильно припарковался на автомобиле работодателя и работодатель удерживает из заработка штрафы, которые приходят на компанию;

Работодатель предоставляет работнику парковочное место, при этом первоначально оплату за парковочное место производит работодатель, но затем расходы удерживает с работника.

Справедливости ради, необходимо отметить, что удержания могут быть связаны не только с предоставлением парковочных мест, но и например, с ущербом, который был нанесен автомобилю. Но такие удержания, скорее связаны с возмещением ущерба.

В качестве примера можно назвать Апелляционное определение Нижегородского областного суда от 21.02.2017 по делу N 33-1925/2017.

Истец работал охранником на стоянке у ответчика, из его заработной платы было произведено удержание за материальный ущерб, причиненный разбитием стекла у находившегося на стоянке автомобиля, что, по его мнению, является незаконным, также он указал, что табели учета рабочего времени составили неверно, из его заработной платы были удержаны денежные средства

Удержание суд признал законным.

Приведем пример расчета удержания

Автомобиль простоял в месте парковки четверо суток. Из них двое суток оплачивает компания и двое суток сам работник.

Оплата компанией стоимости двух дней парковки автомобиля командированного сотрудника облагается НДФЛ. Датой получения работником дохода в виде возмещения расходов на парковку в течение двух суток признается дата утверждения авансового отчета.

Согласно авансовому отчету и кассовому чеку стоимость одних суток парковки в аэропорту составляет 300 руб. (1200 руб. : 4 сут.).

Согласно положению о командировках и на основании представленных работником документов компания оплатила командированному работнику парковку за двое суток, то есть в размере 600 руб. (300 руб. x 2 сут.).

С расходов по оплате парковки бухгалтер начислит НДФЛ в размере 78 руб. (600 руб. x 13%), а удержит эту сумму из очередной зарплаты работнику (Письмо Минфина России от 14.01.2013 N 03-04-06/4-5).

Рекомендации.

Если работодатель хочет иметь возможность производить удержания в случае неправильной парковки сотрудника, то целесообразно заключить отдельный договор о материальной ответственности.

Заключение договора о полной материальной ответственности с водителем согласно Приложению N 1 к Постановлению Минтруда России от 31.12.2002 N 85 "Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности" не предусмотрено.

Таким образом, несмотря на отсутствие договора о полной материальной ответственности, при соблюдении вышеназванных условий возможно привлечение работника к полной материальной ответственности по п. 6 ч. 1 ст. 243 ТК РФ и работник будет обязан возместить организации прямой действительный ущерб в полном размере.

Согласно ст. 238 ТК РФ работник обязан возместить работодателю причиненный ему прямой действительный ущерб. Под прямым действительным ущербом понимается реальное уменьшение наличного имущества работодателя или ухудшение состояния указанного имущества (в том числе имущества третьих лиц, находящегося у работодателя, если работодатель несет ответственность за сохранность этого имущества), а также необходимость для работодателя произвести затраты либо излишние выплаты на приобретение, восстановление имущества либо на возмещение ущерба, причиненного работником третьим лицам. Неполученные доходы (упущенная выгода) взысканию с работника не подлежат.

Нормами ч. 1 ст. 248 ТК РФ установлено, что взыскание с виновного работника суммы причиненного ущерба, не превышающей среднего месячного заработка, производится по распоряжению работодателя. Распоряжение может быть сделано не позднее одного месяца со дня окончательного установления работодателем размера причиненного работником ущерба.

Предельный размер удержаний в зависимости от их оснований установлен в ст. 138 ТК РФ.

Важно соблюдать сроки взыскания ущерба.

В соответствии с ч. 2 ст. 248 ТК РФ, если месячный срок истек или работник не согласен добровольно возместить причиненный работодателю ущерб, а сумма причиненного ущерба, подлежащая взысканию с работника, превышает его средний месячный заработок, взыскание может осуществляться только судом.

Если работодатель удерживает у работника суммы фактически арендной платы за парковку парковочного или машино-места, то целесообразно это прописать в трудовом договоре с сотрудником.

Судебные споры также могут возникнуть по следующим основаниям.

Незаконное взимание платы за парковку третьих лиц

В Апелляционном определении Нижегородского областного суда от 26.06.2012 по делу N 33-4519/2012 суд рассматривал ситуацию увольнения работника и удержаний сумм из его заработной платы.

У К. были удержания из зарплаты, поскольку он пускал на автопарковку автомобили, с которых брал плату, но в кассу ее не вносил. Приказы об удержаниях из зарплаты, о приеме и увольнении работника не издавались. Трудовую книжку у истца не брали, поэтому записей в ней не делали. 28 октября 2011 года истец самовольно покинул рабочее место, написал заявление об увольнении по собственному желанию, его увольнение было принято, на работу он больше не выходил. Документов, подтверждающих получение истцом заработной платы с подписями истца, в настоящее время не имеется в связи с их утратой.

Удержание суммы оплаты мобильной связи



Сегодня работник и работодатель практически не могут осуществлять свою деятельность без мобильной связи.

Мобильная связь может оплачиваться:

- работником самостоятельно;
- работодателем;
- работником с последующей компенсацией работодателем сумм, затраченных на мобильную связь;
- работодателем с последующим удержанием средств, которые израсходованы на личные разговоры.

Если работодатель оплачивает расходы на мобильную связь, то важно подтвердить расходы на мобильную связь:

Обоснованность расходов при выплате такой компенсации подтверждают четыре документа (Письма Минфина от 13.10.2010 N 03-03-06/2/178, Минздравсоцразвития от 06.08.2010 N 2538-19 (п. 3)):

- должностная инструкция, где сказано, что при исполнении определенных трудовых обязанностей работник пользуется сотовой связью;

- трудовой договор или другое письменное соглашение с работником, где зафиксированы размер и порядок выплаты компенсации;

- копия договора работника с оператором связи, подтверждающая, что используемый в служебных целях телефонный номер зарегистрирован за работником;

- копия счета оператора связи.

В отношении перерасхода суммы оплаты на мобильную связь работодатель может:

- увеличить расходы на мобильную связь;

- удержать суммы оплаты на мобильную связь.

Если расходы увеличить, то необходимо издать соответствующий приказ.

Если работодатель принимает решение об удержании суммы, затраченной на мобильную связь, то такое удержание, то необходимо взять заявление

К рекомендациям относятся следующие:

1. Работодателю необходимо установить:

- вину работника в причинении ущерба;

- причинную связь между поведением работника и наступившим ущербом;

- наличие прямого действительного ущерба работодателя;

- отсутствие обстоятельств, исключающих материальную ответственность работника.

2. При этом необходимо учитывать, что в случае возникновения спора работодателю необходимо будет предъявить доказательства того, что мобильным телефоном, по которому возник перерасход, пользовался именно тот работник, который привлекается к материальной ответственности. Также необходимо указание на определенный лимит в локальном нормативном акте либо трудовом договоре.

3. Затем в соответствии с ч. 2 ст. 247 ТК РФ работодатель обязан истребовать от работника письменное объяснение для установления причины возникновения ущерба. В случае отказа или уклонения работника от представления указанного объяснения составляется соответствующий акт.

4. Привлечение к материальной ответственности может быть осуществлено в течение месяца со дня окончательного установления работодателем размера причиненного работником ущерба в соответствии с ч. 1 ст. 248 ТК РФ. Привлечение

работника к материальной ответственности оформляется приказом в произвольной форме.

Судебная практика складывается следующим образом:

Удержание средств сверх лимитов

В Определении Московского городского суда от 02.09.2016 N 4г-10827/2016 суд признал правомерным взыскание средств сверх лимита.

Дополнительным соглашением от 01.01.2007 г. к трудовому договору N *** от 03.10.2005 г. стороны пришли к соглашению, что в связи с введением в силу Положения об оплате труда, выплаты стимулирующего вознаграждения сотруднику коммерческого отдела осуществляются ежемесячно на основании приказа генерального директора и формируются согласно положению об оплате труда. Вознаграждение выплачивается сотруднику коммерческого отдела в виде премии.

Дополнительным соглашением от 11.10.2013 г. к трудовому договору N *** от 03.10.2005 г. стороны пришли к соглашению о внесении в трудовой договор дополнения в виде п. 5.4, согласно которому работодатель на основании заявления работника вправе удерживать из заработной платы работника суммы перерасходы ежемесячного лимита на служебную мобильную телефонную связь.

Отказывая в удовлетворении исковых требований истца Р.А.В., предъявленных в части взыскания комиссионного вознаграждения, суд исходил из того, что с 11.10.2013 г. дополнительное соглашение N *** от 01.11.2005 г. утратило силу, что исключило возложение на ответчика обязательств по выплате истцу спорного комиссионного вознаграждения, поскольку дополнительное соглашение от 11.10.2013 г. к трудовому договору N *** от 01.03.2005 г. сторонами изменило в полном объеме содержание п. 5.4 трудового договора путем исключения с 11.10.2013 г. обязательств ответчика по выплате истцу комиссионного вознаграждения в размере 15% от объема продаж физическим лицам и 5% от объема продаж страховым компаниям и внесения положения, предоставляющего ответчику полномочия на удержание из заработной платы работника суммы перерасхода ежемесячного лимита на служебную мобильную телефонную связь.

Удержание расходов на мобильную связь при ликвидации организации

В Апелляционном определении Московского городского суда от 28.03.2017 по делу N 33-11463/2017 суд признал правомерным удержание расходов на мобильную связь.

Как следует из материалов дела, условиями трудового договора между истцом и ответчиком выплата возмещения за использование личного транспорта истцу не предусмотрена, доказательств наличия между сторонами соглашения об использовании истцом в служебных целях личного транспорта, несения расходов в интересах работодателя, связанных с сотовой связью, в деле не имеется. Действительно, как пояснил представитель ответчика, такая компенсация выплачивалась истцу как часть

заработной платы, с которой работодатель правомерно производил удержание подоходного налога.

Коллегия полагает выводы суда в части данных исковых требований законными и обоснованными, оснований для отмены решения суда в указанной части не имеется.

Снижение размера перерасхода по мобильной связи

В Определении Московского городского суда от 27.06.2016 N 4г-6398/2016 суд признал размер ущерба, но снизил размер удержания.

Разрешая спор, суд пришел к выводу об удовлетворении заявленных ФГУП "Почта России" требований, поскольку вина О.И. в нарушении действующего на предприятии Положения об обеспечении мобильной связью работников Apparata управления ФГУП "Почта России", утвержденного приказом N 166-п от 04.07.2012 г., а именно в перерасходовании денежных средств на представленных ему абонентских номерах, установлена. При этом, какие-либо доказательства в подтверждение того, что мобильная связь использовалась в производственных целях, ответчиком представлены не были.

Кроме того, ответчик был ознакомлен в полном объеме с документами предприятия, регламентирующими порядок использования мобильной связи в производственных целях.

Заявлением от 06.02.2013 г. ответчик принял на себя ответственность за возмещение денежных средств, израсходованных на мобильную связь сверх лимита, установленного для его должности (в том числе расходы на роуминг).

Таким образом, поскольку наступление ущерба стало следствием действий ответчика, направленных на пользование предоставленной ему предприятием мобильной связью не в производственных целях, ущерб, причиненный в результате этого истцу, должен быть возмещен ответчиком в полном объеме.

Разрешая встречные заявленные требования О.И. к ФГУП "Почта России" о взыскании суммы незаконного обогащения, процентов за пользование денежными средствами, суд пришел к выводу об отсутствии оснований для удовлетворения указанных требований, поскольку удержания из заработной платы О.И. производилось в соответствии с требованиями закона и по его личному заявлению.

Вместе с тем, проверяя решение суда в апелляционном порядке, судебная коллегия пришла к выводу о применении положений ст. 250 ТК РФ и снизила размер ущерба, подлежащего взысканию с работника, определив ее в размере руб.

Удержание суммы коммунальных услуг из заработной платы

Работодатель может удерживать коммунальную плату из заработной платы по следующим основаниям:

- работник проживает в служебном жилье и просит удерживать из заработной платы коммунальные платежи;
- работник не уплачивает коммунальные платежи и они взыскиваются в судебном порядке на основании исполнительного документа.

По общему правилу, сумма коммунальных услуг не удерживается из заработной платы.

В силу ст. 22 ТК РФ работодатель обязан соблюдать трудовое законодательство и иные нормативные правовые акты, содержащие нормы трудового права, локальные нормативные акты, условия коллективного договора, соглашений и трудовых договоров; обеспечивать работникам равную плату за труд равной ценности; выплачивать в полном размере причитающуюся работникам заработную плату в сроки, установленные в соответствии с ТК РФ, коллективным договором, правилами внутреннего трудового распорядка, трудовыми договорами.

На основании ст. 21 ТК РФ работник имеет право на своевременную и в полном объеме выплату заработной платы в соответствии со своей квалификацией, сложностью труда, количеством и качеством выполненной работы.

В силу ч. 1 ст. 135 ТК РФ заработная плата работнику устанавливается трудовым договором в соответствии с действующими у данного работодателя системами оплаты труда.

Вместе с тем, если, например, работодатель предоставляет жилье сотруднику, то работодатель может предусмотреть вопрос удержания из заработной платы размера коммунальных услуг.

Для этого необходимо:

- предусмотреть соответствующее условие в трудовом договоре;
- предусмотреть условие в дополнительном соглашении к трудовому договору.

Судебная практика складывается следующим образом:

Возможность удержания расходов на коммунальные услуги при наличии соответствующего заявления

В Решении № 12-35/2017 12-830/2016 от 19 июня 2017 г. по делу № 12-35/2017 (Петроградский районный суд (Город Санкт-Петербург) суд при разрешении вопроса об удержании коммунальных услуг исходил из следующего.

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

Суд пришел к выводу о том, что для целей удержания сумм коммунальных услуг важным фактором является наличие заявления от работника.

Допрошенная в качестве свидетеля государственный инспектор труда <ФИО>2 пояснила, что полагает, исходя из ст.137 ТК РФ работодатель вообще не может производить удержания из заработной платы работника коммунальных и жилищных услуг, независимо от наличия заявления работника, в связи с чем наличие или отсутствие такого заявления при проверке не выяснялось, работники не опрашивались. Протокол составлен и постановление вынесено на основании бухгалтерских документов о произведенных удержаниях.

Исследовав материалы дела и доводы жалобы, заслушав защитника и свидетеля, суд приходит к следующим выводам.

В соответствии с абз.1 ст.137 ТК РФ удержания из заработной платы работника производятся только в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом и иными федеральными законами.

По смыслу указанной нормы закона она предусматривает случаи, когда работодатель по своему распоряжению вправе произвести удержание из зарплаты сотрудника.

Ограничений по удержанию из заработной платы коммунальных платежей по заявлению работника по правилам, предусмотренным нормами жилищного законодательства, ст.137 ТК РФ не содержит.

Согласно материалам дела между ООО «Жилкомсервис №2 Петроградского района» и <ФИО>1 заключен договор № на возмещение коммунальных услуг от ДД.ММ.ГГГГ за проживание по адресу: <адрес>.

Согласно представленному вместе с жалобой копией заявления <ФИО>1 от ДД.ММ.ГГГГ она просит удерживать из её заработной платы стоимость коммунальных и жилищных услуг за проживание по вышеуказанному адресу, начиная с ДД.ММ.ГГГГ.

Обстоятельства, связанные с наличием или отсутствием таких заявлений от работников, ни у самих работников, ни у работодателя не выяснялись.

Таким образом, в нарушении требований ст.ст.26.1, 29.10 КоАП РФ обстоятельства удержаний из заработной платы работников, подлежащие выяснению для установления состава административного правонарушения, исследованы не полно

Несвоевременное обращение в суд

Несвоевременное обращение в суд может повлечь отказ в удовлетворении исковых требований.

Такой вывод сделан в Апелляционном определении Пермского краевого суда от 04.08.2014 по делу N 33-6588.

Учитывая, что из заработной платы производились удержания за питание, вещевое довольствие, коммунальные услуги, средства гигиены, удержания по исполнительным Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, shestakova.ekaterina@gmail.com, www.lawedication.com, 8-916-656-4207

документам, налоги и иные отчисления, в связи с чем ему было невозможно определить исходя только из суммы за какое количество отработанного времени она выплачена. При этом, работодателем своевременно он не был информирован о составных частях заработной платы и произведенных удержаниях. Данное фактически и повлекло пропуск истцом срока на обращение в суд. Кроме того, судом в нарушение норм ГПК РФ истцу не были направлены отзыв и возражения ответчика, копии представленных им письменные доказательства, чем нарушены процессуальные права истца. Судом необоснованно отклонено ходатайство истца об истребовании доказательств и вызове свидетелей.

Разрешая спор, суд первой инстанции, дав оценку собранным по делу доказательствам в соответствии со ст. 67 ГПК РФ, и с учетом требований закона, правомерно пришел к выводу о том, что истцом пропущен срок на обращение в суд за защитой своих нарушенных трудовых прав, предусмотренный ст. 392 ТК РФ, при этом доказательств, свидетельствующих о наличии уважительных причин, препятствующих своевременному предъявлению таких требований, что могло бы явиться основанием для восстановления пропущенного истцом срока, не представлено, в связи с чем отказал истцу в удовлетворении заявленных требований.

Удержание платы за служебное помещение

В некоторых случаях работодатели предоставляют работникам помещения и квартиры. Данная льгота обычно представляется в случае:

- сельских поселений и отсутствия квалифицированных специалистов в конкретной местности;

- труднодоступности проезда до места работы;

- высокой квалификации или уникальности специалиста.

Например, предоставление служебного жилья является одним из условий для привлечения высококвалифицированных зарубежных специалистов.

В договоре с высококвалифицированным специалистом указываются:

- а) место и дата проведения конкурса;

- б) дата окончания приема заявок для участия в конкурсе;

- в) полные наименования должностей научных работников, на замещение которых объявляется конкурс, и квалификационные требования к ним (далее - требования), включая отрасли (области) наук, в которых предполагается работа претендента;

г) примерный перечень количественных показателей результативности труда претендента, характеризующих выполнение предполагаемой работы;

д) условия трудового договора, в том числе перечень трудовых функций, срок трудового договора или в случае, если с претендентом предполагается заключение трудового договора на неопределенный срок, - срок, по истечении которого предполагается проведение аттестации; размер заработной платы, возможный размер выплат стимулирующего характера и условия их получения, возможные социальные гарантии (предоставление служебного жилья, компенсация расходов на наем жилого помещения, обеспечение лечения, отдыха, проезда и так далее).

Служебное помещение передается сотруднику по договору найма.

При этом передаваемое помещение должно отвечать критериям жилого помещения.

Виды жилых помещений определены в статье 16 ЖК РФ. Так, к жилым помещениям относятся: жилой дом, часть жилого дома; квартира, часть квартиры; комната.

Жилым домом признается индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании.

Квартирой признается структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

Обследуемое здание может быть признано жилым (т.к. возможно круглогодичное проживание в нем, также в данном строении предусмотрены системы коммуникаций: водопровод, канализация, отопление, вентиляция, круглогодичная электрификация).

Обследуемое здание соответствует параметрам, установленным документацией по планировке территории, правилами землепользования и застройки.

Кроме того, по результатам визуального инструментального обследования и сопоставления их с требованиями действующих нормативных документов, следует сделать следующие выводы: обследуемый фрагмент здания соответствует действующим строительным, санитарно-эпидемиологическим и противопожарным нормам. Не нарушает права и охраняемые законом интересы других лиц и не создает угрозу жизни и здоровью граждан.

Расходы на содержание жилья работник может нести самостоятельно, заключив договор найма, или же путем удержания соответствующих сумм по заявлению работника из заработной платы.

Судебная практика складывается следующим образом:

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

Предоставление жилья иногородним гражданам, возврат средств при увольнении работника

В Решении № 2-820/2019 от 19 апреля 2019 г. по делу № 2-820/2019 (Ломоносовский районный суд г. Архангельска (Архангельская область) суд рассматривал вопрос взыскания ущерба с работника.

Согласно п.п. 3.2.1 трудового договора, работник обязан добросовестно, своевременно и квалифицированно исполнять свои трудовые обязанности, возложенные на него трудовым договором, должностной инструкцией, локальными нормативными актами работодателя, распоряжениями непосредственного руководителя.

В соответствии с п.п. 3.2.12 трудового договора работник обязан нести ответственность перед работодателем за причинение материального вреда в результате: причинения материального ущерба; разглашения сведений, относящихся к охраняемой законом тайне (коммерческой, служебной, в том числе конфиденциальной информации).

С целью организации предоставления жилых помещений иногородним работникам АО «Тихвинский вагоностроительный завод» заключило договор с ЗАО «Комфорт» об оказании услуг №К-04/0/15 от <Дата>, согласно которому ЗАО «Комфорт» предоставляет в найм работникам АО «Тихвинский вагоностроительный завод» жилые помещения, расположенные по адресу: ... <Дата> ответчик заключил с ЗАО «Комфорт» договор найма жилого помещения 32017-366 от <Дата>. В соответствии с договором и личным заявлением ответчика, оплата за проживание в вышеуказанном жилом помещении производится путем удержания денежных средств из заработной платы ответчика, и последующим перечислением денежных средств от АО «Тихвинский вагоностроительный завод» ЗАО «Комфорт». В целях оказания мер поддержки иногородним гражданам, трудоустроившимся в АО «Тихвинский вагоностроительный завод», в соответствии с п. 4.2.2 Р 1850-001-2016 АО «Тихвинский вагоностроительный завод» обязалось выплачивать работникам компенсацию за найм жилого помещения. На основании личного заявления ответчика АО «Тихвинский вагоностроительный завод» выплатило ответчику компенсацию за найм жилого помещения в размере 2 787 рублей 10 копеек. Начисление и выплата ответчику вышеуказанной компенсации подтверждается расчетными листами ответчика за период с июня 2017 года по июль 2017 года, выписками из реестров по перечислению заработной платы за период с июня 2017 года по июль 2017 года, платежными поручениями за период с июня 2017 года по июль 2017 года. Указанные обстоятельства подтверждаются копиями расчетных листков, выписками из реестра на перечисление заработной платы, копиями платежных поручений по перечислению заработной платы, копией договора об оказании услуг, согласно которому ЗАО «Комфорт» предоставляет работникам АО «ТВСЗ» в наем жилые помещения; копией договора найма жилого помещения, заключенного между ЗАО «Комфорт» и Шалагоны В.А.

В материалах дела имеется заявление Шалагона В.А., согласно которому он просит назначить ему выплату компенсации расходов по оплате найма жилого помещения.

По мнению суда, требования истца о взыскании ущерба подлежат удовлетворению в размере 19 984 рубля 88 копеек.



Часто списание расходов по инициативе работника связано с дополнительными положениями трудового договора или дополнительным соглашением, заключенным с работником в части предоставления мобильной связи,

Насколько важно описание бизнес-процессов в компании?

Е.В.Шестакова, А.Г.Яворская



Бизнес-процессы в компании очень важны, поскольку даже микрокомпании состоят из процессов. И неправильное их осуществление влечет к несвоевременному исполнению заказов, штрафным санкциям, неуплате налогов. Часто в бизнес-процессах есть «слабое звено», которое можно исправить и соответственно снизить риски негативных налоговых последствий.

Почему важны бизнес-процессы?

Прежде всего, разберемся, что представляют собой бизнес-процессы. Бизнес-процесс – комплекс мероприятий, совокупность разных видов деятельности, направленных на создание максимально ценного для потребителя продукта (услуги), а также оптимизации работы компании в целом.

Если раньше все жили в плановой экономике, не зависящей от предпринимательской идеи, бизнес-процессов и даже стахановских достижений, поскольку

такие сверх усилия могли бы были напрасны ввиду отсутствия деталей, запасных частей или отсутствие плановых показателей, то теперь очень важны сами процессы.

Ситуация на рынке постоянно меняется. Для успеха предприятия необходимо своевременно реагировать на все изменения. Скорость реагирования, быстрота принятия правильного решения и направления действия, многосторонние подходы в управлении, снижение возможных рисков все это влияет и определяет успех компании и производства. Для эффективного функционирования необходимо использовать современные средства для организации и управления деятельностью любого предприятия.

Для решения вышеперечисленных задач применяют комплексные меры и программы для автоматизации всех хозяйственных процессов. Это позволяет освободить необходимые для долгосрочного планирования ресурсы и способствует сконцентрироваться на основных направлениях функционирования производства.

Автоматизация бизнес процессов компании - это полное либо частичное перенесение стандартных операций и производственных задач под непосредственный контроль и управление информационной специализированной системы, или другими словами – аппаратно – программного комплекса. В результате на предприятии высвобождаются финансовые и человеческие ресурсы, которые можно направить на повышение степени эффективности управления и производительности труда.

Часто компании приобретают новое оборудование, используют новые средства производства, но при этом не могут увеличить денежный поток, не могут увеличить продажи. Сегодня многие также «зацикливаются» на маркетинге, Интернет-технологиях продаж, но не учитывают, что спрос на устаревшие товары не будет прежним.

Поэтому очень важно не только автоматизировать бизнес-процессы, но и прежде всего, их описать.

Для чего нужно описание бизнес-процессов?

Часто в бизнесе и в личной жизни мы хотим «как лучше, но что-то идет не так». В результате, бизнес скатывается в банкротство, семья рушится, друзья становятся врагами. Можем ли мы предвидеть такой поворот событий? Конечно, можем.

Если постоянно контролировать бизнес-процессы, контролировать «слабые звенья», то их можно вовремя усилить, можно увидеть, что происходит затаривание продукции одного вида и недостаток материалов, можно увидеть кризис неплатежей контрагентам. Часто по российской привычке специалисты ждут указаний от руководства, руководство ждет, что если оплачивает работу специалистов, то от них будет инициатива,

и специалисты подскажут пути решения. Вот так и существует замкнутый круг, когда все бизнес-процессы пускаются на самотек.

Помочь предвидеть и решать проблемы позволяет четырехзвенная система контроля.

Такая система включает в себя:

- контроль;
- улучшение;
- моделирование бизнес-процессов;
- исполнение моделей.

Диаграмма

Механизм описания и контроля бизнес-процессов



Естественно, руководство должно понимать, что бизнес-процессы сами по себе никто не опишет, никто сам по себе не будет их контролировать, и тем более улучшать. Поэтому руководителю необходимо:

1. Самостоятельно описать основные бизнес-процессы.
2. Делегировать полномочия в отношении контроля за бизнес-процессами.
3. Разработать совместно с работниками программу по улучшению бизнес процессов, при этом могут использоваться различные идеи улучшения бизнес-процессов, часто самые простые идеи, которые исходят от рабочих, являются наиболее эффективными.

4. Установить методы автоматизации и моделирования бизнес-процессов.

Всегда важно спрогнозировать развитие ситуации для того, чтобы «снять сливки» или же «подстелить соломки», но для этого необходимо ежеквартально, ежемесячно и еженедельно заниматься моделированием процессов на различных уровнях.

5. Исполнение бизнес-процессов. Очень важно, что даже самые благие начинания, самые креативные предложения могут быть «зарыты» в бюрократических процедурах. Другая крайность, когда в компании или группе компаний устанавливаются стандарты, методы, описания всех малейших бизнес-процессов, но при этом большинство сотрудников даже не открывали положения, регламенты, даже не читали их, не то, что готовы их исполнять.

Естественно, сегодня очень важна автоматизация бизнес-процессов. Почему? Ответ лежит на поверхности, сегодня мы все работаем с программным обеспечением, Интернетом, а бизнес-процессы часто остались на кустарном уровне. Часто работодатель следит за тем, чтобы работник сидел в офисе с 9 до 18, но совершенно не задумывается, чем он занят. Компания может приобрести современные машины, но они будут загружены на 20% из-за отсутствия заказов. Руководитель может ездить в престижном автомобиле при этом по дороге к складу можно утонуть в грязи. На автомобилях могут быть установлены системы GPS, но при этом может быть не налажен элементарный складской учет. Компания может в электронном виде сдавать налоговые декларации, производить расчет контрольных показаний по ним, но при этом не отслеживать рост дебиторской задолженности и не проводить проверку контрагентов, а следовательно, столкнуться с отказами в возмещении НДС. Таких примеров автоматизации одних процессов и «пробуксовки» других достаточно много.

Поэтому автоматизация очень важна, и такая автоматизация должна иметь комплексный характер.

Автоматизация бизнес-процессов

Автоматизация бизнес-процессов компании преимущественно ведется в нескольких направлениях:

- 1) основных процессов производства, управление работы с имеющимися и потенциальными клиентами и продажами, с целью количества производимой продукции, увеличение уровня продаж и повышение доходов в целом всего производства;
- 2) процессы поддерживающие работу производства, такие как: отчетность, бухгалтерский учет, делопроизводство. Это напрямую не оказывает влияние на рост

доходов, но сокращает издержки и время на организацию и осуществление скучных, неинтересных и обязательных повседневных работ.

Автоматизация бизнеса направлена на выполнения следующих задач:

- поддержка деятельности всего предприятия;
- подготовка всех необходимых партнерских документов (рабочие предложения, накладные, счета – фактуры, сверочные акты и т.п.);
- быстрое составление всех необходимых отчетов, отражающих состояние любых процессов компании за любой необходимый период;
- минимизация ошибок, возникающих за счет человеческого фактора;
- обеспечение безопасности информации;
- оптимизация затрат, расходуемых на персонал, увеличение производительности и эффективности работы сотрудников за счет высвобождения от необходимых рутинных работ.

Классификация бизнес-процессов

Конечно, прежде чем что-то автоматизировать, нужно классифицировать те процессы, которые у вас есть в производстве, административно-хозяйственной деятельности. Нужно сначала понять, какие ошибки допускаются, и лишь потом вводить автоматизацию и исправлять их, а не наоборот. А вот распространенной ошибкой является ситуация, когда компания действует по принципу «пока гром не грянет...», то есть пока не случится форс-мажорная ситуация, пожар, проверка контролирующих органов или пока контрагент не подаст в суд иск о банкротстве компании.

Поэтому нужно исходить из обратного, нужно сначала классифицировать те процессы, которые у вас есть не дожидаясь, пока это сделают другие и, например, доначислят налоги.

Все бизнес-процессы на предприятии можно классифицировать по следующим признакам:



Правильно устроенные бизнес-процессы повышают эффективность работы.

Бизнес-процессы (БП) – это последовательность определенных действий, отвечающая следующим условиям:

1. процесс в конечном итоге направлен на производство продукта или услуги, обладающими ценностью для покупателя;
2. процесс происходит с участием людей (в противном случае это технологический процесс);

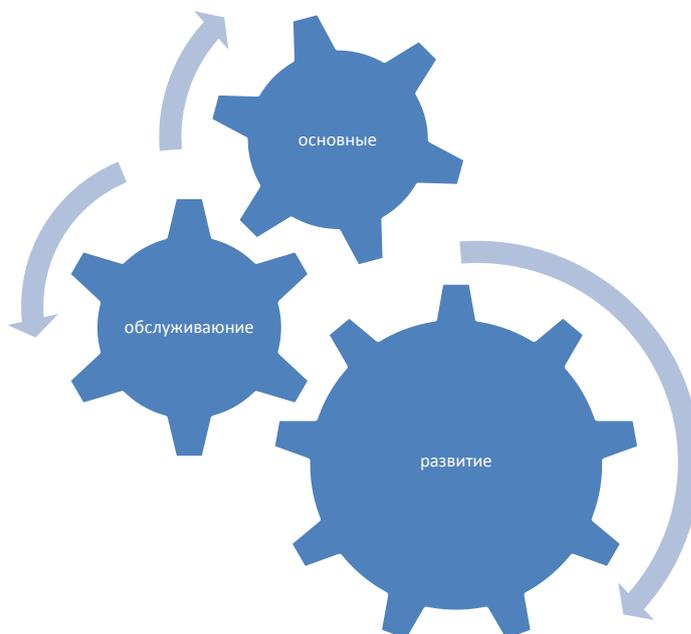
Наличие документа, регламентирующего процесс, не является обязательной частью определения. Но управляемость процесса значительно снижается, если у него нет владельца (то есть ответственного лица), а ожидаемый результат не формализован и не измеряется. Владелец процесса – то самое звено, которое отличает процессное управление от функционального. Функциональные задачи отдельного подразделения часто противоречат задачам другого подразделения или компании в целом.

Пример: отдел снабжения заинтересован в оптовых закупках, рассчитывая на скидки за объем приобретенной продукции. Финансовый отдел заинтересован в снижении рисков кассовых разрывов, а коммерческий – в наличии продуктов на складе, но определенного вида и в определенном количестве.

Для большего понимания сути процессного управления бизнес-процессами в организации приведем еще один пример. Главный бухгалтер заинтересован в строгой дисциплине оборота первичной документации. Несвоевременное признание расходов увеличит налог на прибыль. Однако главный бухгалтер формально не имеет полномочий ставить задачи руководителям и специалистам других подразделений, которые контактируют с контрагентами. В этом случае поможет документ, регламентирующий

процесс документооборота в компании. Владелец процесса будет главный бухгалтер, при этом до всех подразделений компаний доведут информацию об обязательности исполнения положений описанного и утвержденного процесса.

Классификация типовых бизнес-процессов в организации помогает расставить приоритеты и эффективнее распределить ресурсы. Наиболее часто встречающееся определение групп бизнес-процессов выглядит следующим образом:



Основные бизнес-процессы в организации непосредственно связаны с производством и реализацией продукции. В периметр этой группы входит весь жизненный цикл продукта - от маркетинговых исследований до получения оплаты и постпродажного обслуживания. Именно здесь создается большая часть добавленной стоимости.

Обеспечивающие. Эти процессы предназначены для обеспечения эффективной работы основных бизнес-процессов. Примеры: процесс подготовки и обучения персонала, регламентированный документооборот и работа IT-подразделения. В теории нередко выделяют управленческие процессы, но, по сути определения, они являются частным случаем обеспечивающих бизнес-процессов.

Процессы развития отмечают по признаку инвестиционной активности компании. Реализация инвестиционных проектов – это отдельная задача, регламентация которой существенно влияет на их успешность. Сотрудникам, погруженным в рутину операционных задач, сложно сбалансированно расставить приоритеты. Проектное управление как процесс должно помочь эффективно распределить ресурсы и обеспечить персонал соответствующей мотивацией. Естественно, если мы не будем думать о будущем, мы будем «плестись в хвосте».

Важно: следует отличать процесс от инструкций и процедур. Инструкции и процедуры описывают конкретные действия (например, правила эксплуатации оборудования в конкретном производстве или инструкция по эксплуатации программного обеспечения). Процесс описывает последовательность действий на более высоком уровне, акцентируя внимание на выполнении задачи и интеграции с другими подразделениями или процессами.

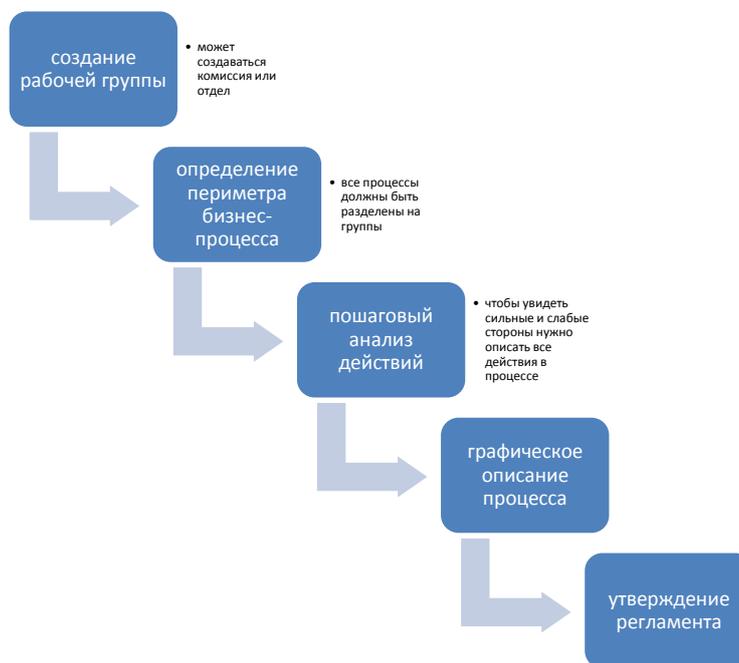
Как описать бизнес-процессы?

Конкретного алгоритма описания бизнес-процессов нет, как нет и лекарства от всех болезней. Все зависит от многих факторов, таких как вид деятельности, сложность производства, количество структурных подразделений.

Но в целом, этапы анализа и описания бизнес-процесса выглядят следующим образом.

Схема

Алгоритм описания бизнес-процессов



Для описания любого бизнес-процесса важно:

- подобрать ему название;
- сформулировать цель процесса;

- определить первый и последний шаги процесса;
- определить вход (информацию, материалы и т.п., необходимые для успешного выполнения процесса) и выход (то есть то, что должно быть получено в результате);
- определить шаги процесса (в пределах 7–9 шагов);
- определить менеджера процесса, который будет отвечать за результативность и эффективность функционирования;
- определить исполнителей каждого шага;
- определить, где это уместно и возможно, сроки выполнения каждого шага;
- определить форму записей, которые будут вести сотрудники компании в ходе процесса.

При описании бизнес-процесса в организации целесообразно придерживаться следующих правил и принципов:

1. Ответственным за написание и утверждение бизнес-процесса должен быть его владелец. Это позволит снизить вероятность «саботажа» основными исполнителями, если они не принимали участия в составлении соответствующего регламента.

2. Результаты, которые получаются на выходе процесса, должны быть четко сформулированы, измеримы и понятны. Если на объяснение положений регламента сотрудникам уходит много времени, то следует поработать над изменением формулировок в регламентирующем документе.

3. Используйте простые схемы. Правила описания алгоритма представлены в любом учебнике информатики для старших классов. Это простой и интуитивно понятный язык. Выбор программы для визуализации процессов не принципиален: можно успешно обойтись стандартными программами пакета MS Office.

4. Основное внимание следует уделять наиболее критичным для развития бизнеса процессам. Наука, производство и продажи – это три столпа добавленной стоимости. Нет большого смысла вкладывать ресурсы в контроль работы бэк-офиса, если продажи и производство никак не контролируются.

5. Все участники процесса должны быть учтены и прямо указаны. Каждый из них должен знать:

- что от него требуется,
- в какие сроки следует выполнять поставленные задачи,
- как будет измеряться результат его работы,
- каким будет вознаграждение в случае успешного исполнения

6. Используйте простые и стандартные термины и определения. Процесс описывается для сотрудников компании, а не для самовыражения.

7. Акцентируйте внимание руководства компании, что самым дисциплинированным исполнителем принятых регламентов должны стать генеральный директор и топ-менеджмент компании. Процесс перестанет генерировать добавочную стоимость, если будет периодически нарушаться руководством компании.

8. Контролируйте исполнение положений принятого документа и применяйте дисциплинарные взыскания за необоснованные нарушения.

9. Акцентируйте работу на поиске узких мест. На практике приходится сталкиваться с удивительными вещами. Например, новое современное производство не оснастили линией розлива достаточной мощности. В итоге качественные препараты были произведены, но розлив в тару существенно замедлил весь процесс и свел на нет большую часть работы коммерческого департамента.

10. Привлечение консультанта для описания и утверждения БП сопоставимо с привлечением высоко классифицированного модератора, но не более. Никто не знает ваш бизнес лучше вас и вашей команды. Бизнес-процесс в организации эффективнее описывать совместно с командой.

11. Если процесс «не работает», то уделяйте время анализу причин и внесению необходимых изменений. Методы оптимизации БП хорошо известны:

- Упрощение (например, когда из процесса исключаются не влияющие на результат звенья);
- Объединение (исключение дублирующих частей БП);
- Аутсорсинг (передача исполнения дискретных задач сторонним компаниям);
- Оптимизация сроков (сокращение или увеличение сроков для регламентированных задач);
- Стандартизация (например, подготовка шаблонов документов или ввод дополнительных инструкций).

Какую пользу дает бизнес-процесс?

Выгод для компании от внедрения процессного подхода к управлению несколько.

Во-первых, работа всех сотрудников становится более четкой и понятной. Каждый процесс имеет определенные цели, последовательность ключевых действий и планируемый результат. За счет этого снижается возможность для сотрудников

демонстрировать собственнику и руководству компании имитацию бурной деятельности, когда «что-то» делается, но непонятно — что именно и зачем.

Во-вторых, снижается зависимость компании от сотрудников, поскольку работа строится не на личных компетенциях работников, а на отлаженном и документированном процессе. Даже если кто-то из числа «звездных» сотрудников уволится, у компании будет необходимая информация о том, как должна вестись работа. Это позволит получить достаточно четкие и последовательные действия, ведущие к необходимому результату, от вновь принятых сотрудников и снизит временные и прочие затраты на их введение в курс дела. В том случае, если компания работает за счет личных компетенций ее собственника, руководителя и ключевых сотрудников, а не за счет построения системы бизнес-процессов, отсутствие по какой-либо причине указанных лиц (болезнь, отпуск, командировка, увольнение и т.п.) может привести к снижению оборотов бизнеса либо вообще к его краху.

В-третьих, появляется возможность легко тиражировать бизнес (например, создать франчайзинговую сеть) и переносить его в новые регионы (открывать филиалы, представительства, дополнительные офисы и т.п.) либо продать (в виде актива, работающего как отлаженный механизм и постоянно приносящего определенный cash-flow).

Количество и цели бизнес-процессов, протекающих в разных компаниях, отличаются друг от друга. Все зависит от вида бизнеса, которым занимается компания, ее размеров, условий, в которых осуществляется деятельность, существующего видения собственника и руководства фирмы и т.п.

В то же время, несмотря на индивидуальность, есть и некоторые общие для всех компаний моменты. Это связано с тем, что любая компания:

- взаимодействует с клиентами, удовлетворяя их потребности в получении необходимых товаров (работ, услуг) и зарабатывая на этом деньги;
- осуществляет необходимые действия для обеспечения производства товаров (работ, услуг): закупку материалов, прием и увольнение персонала и т.п.;
- стремится к каким-то целям;
- проводит по мере возможностей улучшение своей работы.

Безусловно, в одних компаниях указанные моменты осуществляются осознанно, системно и регулярно, а в других — стихийно и эпизодически, однако важно, что они все присущи работе любой фирмы.

На основе этого все процессы, которые могут протекать в компании, можно разделить на несколько ключевых категорий (видов), а именно на процессы:

- основные;
- вспомогательные;
- управленческие;
- процессы улучшения (совершенствования).

Разделение всех процессов на виды позволяет увидеть «общий план» работы компании и затем проводить детализацию до необходимых параметров. Если же рассматривать все существующие в компании бизнес-процессы скопом, без их систематизации и разделения на категории (виды), легко запутаться и погрязнуть в деталях, так никогда и не увидев всей картины в целом.

Давайте разберемся, что представляет собой каждая из указанных категорий бизнес-процессов.

Основными бизнес-процессами являются те, которые приводят к удовлетворению потребностей клиента и получению компанией прибыли. Именно за результат основного процесса потребитель готов платить деньги.

Так, например, основным процессом для автомобильной мастерской будет процесс встречи клиента, формирования заказа и ремонта автомобиля.

Для компании, торгующей канцтоварами, основным бизнес-процессом будет продажа соответствующей продукции, а скажем, для ресторана — встреча, размещение клиента и приготовление для него заказанного блюда.

Вспомогательными являются процессы, которые необходимы для деятельности компании, но которые не приносят ценности клиенту и за которые он не готов платить. Так, например, клиенту безразлично, каким образом в компании осуществляется управление персоналом или организована логистика.

Управленческими называются процессы, в результате которых осуществляется постановка целей (в целом для компании и для структурных подразделений), а также осуществляется управление (организация и координация действий сотрудников и структурных подразделений компании, осуществление контроля и т.п.).

Процессы улучшения (совершенствования) — это процессы, в результате которых осуществляются измерение и анализ показателей работы, выявление, устранение и предупреждение несоответствий, а также повышение удовлетворенности клиентов и работа с поступающими от них рекламациями.

Внедрение и поддержание в рабочем состоянии описанных бизнес-процессов подразумевает:

- доведение до сотрудников информации о том, что выполнение работы должно осуществляться на основе описанных в компании бизнес-процессов;
- контроль за соблюдением сотрудниками описанных бизнес-процессов;
- периодический анализ результативности и эффективности бизнес-процессов;
- оптимизацию бизнес-процессов на основе регулярного анализа сведений об их результативности и эффективности.

Для того чтобы внедрение и поддержание в рабочем состоянии описанных процессов было наиболее эффективным, необходимо участие сотрудников компании в обсуждении и описании бизнес-процессов. Также необходимо обеспечить, чтобы система

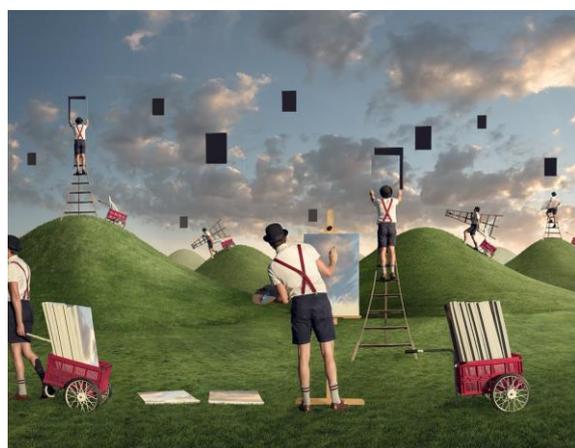
мотивации персонала, существующая в компании, поощряла сотрудников, работающих по описанным бизнес-процессам и подающих разумные предложения по их оптимизации.



Важно также помнить, что эффективность проекта по описанию бизнес-процессов будет зависеть от персонала компании. Частыми проблемами являются неявные цели, которые не понятны работникам, отсутствие вовлеченности руководства и персонала, отсутствие делегирования ответственности или построение моделей под конкретными руководителями. В этом случае важно сначала ликвидировать барьеры в отношении бизнес-процессов, а лишь потом их описывать и применять автоматизацию и инновации.

Экономика профстандартов: нужно ли повышать квалификацию или это пустая трата времени?

Жиркова А.А., Шестакова Е.В.



Сегодня повышение квалификации на соответствие профстандартам стало своего рода бизнесом. Но с другой стороны, в соответствии профессиональным стандартам нет ничего плохого, ведь мир стремительно меняется, меняются и требования к профессии, и всем понятно, что работать так, как работали 20 лет назад нельзя, кроме того, многие работают не по специальности, поэтому часто специалисты, получившие другую профессию, не знают всех тонкостей работы.

Что такое профессиональный стандарт?

*Понятия «профессиональный стандарт» и «квалификация работника»
раскрываются в ст. 195.1 ТК РФ.*

Профессиональный стандарт – это характеристика квалификации, необходимой работнику для осуществления определенного вида профессиональной деятельности, в том числе для выполнения определенной трудовой функции.

В свою очередь, квалификация работника – это уровень знаний, умений, профессиональных навыков и опыта работы сотрудника.

Профстандарт состоит из:

- наименования обобщённой трудовой функции;
- допустимых наименований должностей;
- требований к образованию;
- требований к опыту работы;
- особых условий допуска к работе;
- описания трудовых функций;
- перечисления знаний и умений работника, претендующего на должность.

Зачем профстандарты нужны работодателям?

В профстандартах используются современные требования к знаниям, навыкам и опыту специалистов. Профстандарт — это основа для формирования требований к соискателю при приёме на работу. Работодатели могут использовать их для правильного наименования должностей и установления системы оплаты труда.

Зачем профстандарты нужны работникам?

Компенсации и льготы

Представителям определённых профессий положены льготы и компенсации. Они назначаются только при условии, что наименование должности полностью соответствует названию из квалификационного справочника или профстандарта, а сотрудник соответствует описанным в них требованиям.

Ограничения

Профстандарты порождают следующие ограничения.

Не на всех специальностях могут работать женщины: например, для них закрыта дорога в профессии плотника, матроса на пассажирских и грузопассажирских судах и др. — всего таких профессий 456 (постановление Правительства РФ N162 от 25.02.2000).

Также существуют ограничения по возрасту, многие виды работ не могут выполнять несовершеннолетние.

Также в большинстве профессий предъявляются требования к образованию: например, нельзя работать врачом без высшего медицинского образования.

Оценка своих возможностей

Благодаря профстандарту можно понять, достаточно ли образования, знаний и навыков для работы в претендуемой должности.

Обязательные к применению профстандарты

Профессиональные стандарты необходимо соблюдать тем организациям, где требования к квалификации закреплены трудовым кодексом, федеральными законами, иными нормативными правовыми актами (ст. 195.3 ТК РФ). А вот коммерческие организации могут не использовать профессиональные стандарты, поэтому если работодатель навязывает обучение, то вполне можно от него отказаться. Но важно задуматься, ведь возможно, обучение является новым трамплином для улучшения работы, получения новых знаний, повышения заработной платы или должности. Тем более, что повышать квалификацию работник обязан не за свой счет, а за счет работодателя.

Новые правила применения профстандартов

Сегодня все больше и больше профессий переходят на профессиональные стандарты, например, в 2019 году принят новый профстандарт “Бухгалтер” (приказ Минтруда от 21.02.2019 № 103н). В новом профстандарте с 6 апреля 2019 года появятся два новых уровня квалификации — седьмой и восьмой. Ранее были только пятый и шестой уровни. Но это совсем не означает, что нужно было еще вчера бежать и повышать квалификацию, ведь возможно, вы не работаете по консолидированной отчетности, а ваша компания не имеет структурных подразделений. Однако в рамках профессии появляются новые требования к знаниям и новые требования, например, такие как проведение внутреннего контроля или финансового анализа, о котором забывают многие специалисты, которые годами работают на подобных должностях.

Появляются новые особенности и обязанности применения профессиональных стандартов, например, для ГУП и МУП, госкорпораций, а также хозяйственных обществ, в уставном капитале которых более 50% акций или долей принадлежит государству. Принимая на работу по отдельным должностям (профессиям, специальностям), работодатели, как и раньше, обязаны применять профстандарты. Это необходимо, когда выполнение работы предполагает компенсации, льготы либо ограничения, установленные ТК РФ или иным федеральным законом. В такой ситуации наименование должности и требования к квалификации определяются в соответствии с профстандартом или квалификационным справочником (ЕКС, ЕТКС). Если должность есть и в справочнике, и в профстандарте, работодатель вправе выбрать, какой акт использовать.

В случае когда применять профстандарты необязательно, можно использовать их в качестве ориентира. Они помогают понять, какие знания, умения, профессиональные навыки и опыт необходимы для выполнения определенного вида работы.

Нужно ли платить за повышение квалификации?

Говоря об экономике профессиональных стандартов нужно понимать, что профессиональные стандарты используются образовательными центрами и центрами повышения квалификации в качестве дополнительного заработка. Сегодня подсчитать экономически, сколько зарабатывают такие центры не возможно.

Но важно понимать, нужно ли повышение квалификации компании и самому работнику?

Если говорить о компании, то естественно, что точечное повышение квалификации по профессиональным стандартам и по специальности, по которой работает работник, необходимо.

Если говорить просто о расширении кругозора, походах на предпринимательские форумы, массовые мероприятия, то такое повышение квалификации представляется достаточно сомнительным, поскольку не дает дополнительных знаний, которые пригодятся в работе, не раскрывает конкретную специфику и специализацию.

Как действовать работодателю?

Прежде всего, нужно определиться, нужно ли повышать квалификацию или работник, который имеет многолетний опыт и так обладает достаточными компетенциями, отвечающими профессиональным стандартам.

Сделать это возможно на платной основе.

Работодатель с письменного согласия сотрудника может направить его на такую оценку. Пока сотрудник проходит ее с отрывом от работы, нужно будет сохранять за ним, в частности, должность и среднюю зарплату.

Чтобы получить свидетельство о квалификации, работник должен успешно сдать профессиональный экзамен. Если результат окажется неудовлетворительным, вместо

свидетельства будет выдаваться заключение о прохождении экзамена с рекомендацией соискателю.

Если работник не соответствует профессиональному стандарту, целесообразно направить сотрудника на обучение.

При этом у работодателя имеются риски, поскольку часто повысив свою квалификацию работники просто увольняются. В этой связи целесообразно предусмотреть соответствующее условие в трудовом договоре о том, что работник обязуется отработать определенное время или вернуть работодателю средства, затраченные на него.

Казнить нельзя помиловать...

Применять обязательные профстандарты нужно, в частности, при приеме на работу новых сотрудников. Как указал Минтруд, вступление в силу профстандартов не основание уволить тех, кто уже работает.

Поэтому работодатель не может просто избавиться от негодных работников, которые не соответствуют новым требованиям.

При необходимости компания может направить сотрудников, например, на профессиональное обучение, чтобы привести их квалификацию в соответствие с профстандартами. То есть экономика профессиональных стандартов предполагает прежде всего расходы работодателя.

Если работодатель все же решит уволить сотрудников с недостаточной квалификацией, ему придется провести аттестацию.

В Письме от 26.12.2016 № 15-2/ООГ-4698 Минтруд уточнил, что при применении ч. 1 ст. 195.3 ТК РФ *под иными нормативными правовыми актами имеются в виду постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации, приказы федеральных органов исполнительной власти, которые специально устанавливают требования к работникам, выполняющим те или иные трудовые обязанности, носящие нормативный правовой характер. В этом случае в части требований применяются данные нормативные правовые акты.*

Ростовский областной суд в Апелляционном определении от 26.05.2016 по делу № 33-8683/2016 признал правомерным приказ о прекращении трудового договора и отказал работнице в восстановлении на работе. Суть дела заключалась в следующем. Работница была не согласна с положениями новой должностной инструкции, которая была изменена работодателем в связи с введением в действие профессиональных стандартов. Работница

посчитала, что ей вменили новую обязанность – организацию работы учреждения, руководство отделением и специалистами, а это, по мнению истицы, являлось новой трудовой функцией.

Суд сравнил должностные инструкции до и после корректировки и не согласился с доводами работницы. По мнению арбитров, трудовая функция сохранилась, были лишь уточнены трудовые действия. Не было введено дополнительных обязанностей, которые влекли бы дополнительные требования к квалификации или специальности истицы, вводились только новые условия выполнения порученной работы. Относительно новой, с точки зрения истицы, обязанности руководить отделением и специалистами суд указал, что закрепленная новой должностной инструкцией функция по организации работы учреждения выполнялась истицей и ранее, в рамках совершения трудовых действий по прежней должностной инструкции, а в новой инструкции работодатель обобщил эти функции.

Конституционный суд в Постановлении от 14.11.2018 № 41-П пришел к выводу, что новые профстандарты и требования к квалификации не являются основанием для увольнения тех работников, которые им не соответствуют. Предметом рассмотрения Конституционного суда являлась ч. 1 ст. 46 «Право на занятие педагогической деятельностью» Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 273-ФЗ): в какой мере она служит нормативным основанием для решения вопроса об увольнении воспитателя дошкольной образовательной организации в связи с отсутствием у него среднего профессионального или высшего образования?

Конституционный суд отметил, что в период до вступления в силу Федерального закона № 273-ФЗ согласно сложившейся практике (в том числе на основании п. 9 раздела «Квалификационные характеристики должностей работников образования» ЕКС, утвержденного Приказом Минздрава РФ от 26.08.2010 № 761н) была предусмотрена возможность назначения на соответствующие должности наряду с лицами, имеющими специальную подготовку и стаж работы, лиц, не имеющих такой подготовки, но обладающих достаточным практическим опытом и компетентностью, выполняющих качественно и в полном объеме возложенные на них должностные обязанности.

В итоге Конституционный суд пришел к выводу: как цель введения профстандартов, в частности в сфере образования, так и их предназначение в механизме правового регулирования не предполагали увольнения с работы лиц, не соответствующих в полной мере квалификационным требованиям к образованию, но успешно выполняющих трудовые обязанности, в том числе воспитателей дошкольных образовательных организаций. Вопрос о продолжении профессиональной деятельности должен решаться с учетом длящегося характера трудовых отношений на основе осуществляемой в ходе аттестации оценки способности работника выполнять порученную ему работу.

Несоответствие должности

На практике нередко встречаются ситуации, когда работник занимает не соответствующую его образованию должность, а в профстандарте установлены требования к образованию. Надо ли в данном случае независимо от знаний и навыков работника переводить его на иную должность, соответствующую его образованию, или увольнять его (при отсутствии вакантных должностей, требующих более низкой квалификации)?

Но если вспомнить позицию Минтруда (письмо от 22.04.2016 № 14-3/В-381), то таких сотрудников нужно «понять и простить».

Действительно, если работодатель допустил назначение на должность лиц, которые не имеют:

- опыта работы;
- стажа работы по данной должности;
- соответствующей квалификации,

То это не является виной работника.

Кроме того, Минтруд не дает рекомендации:

- сразу оплачивать баснословные суммы за обучение работника;
- увольнять сотрудника.

Более того, Минтруд отмечает, что осуществлять деятельность могут: лица, не имеющие специальной подготовки или стажа работы, установленных в разделе «Требования к квалификации», но обладающие достаточным практическим опытом и выполняющие качественно и в полном объеме возложенные на них должностные обязанности, по рекомендации аттестационной комиссии назначаются на соответствующие должности так же, как и лица, имеющие специальную подготовку и стаж работы.

Но тут можно увидеть и несоответствие позиции ведомства трудовому законодательству.

В п. 3 ч. 1 ст. 81 ТК РФ закреплено положение о расторжении трудового договора работодателем при несоответствии работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации, которая подтверждена результатами аттестации.

В этой связи для принятия окончательного решения необходимо:

1. Определить порядок аттестации

Порядок проведения аттестации устанавливается трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, локальными нормативными актами, принимаемыми с учетом мнения представительного органа работников.

2. Создать аттестационную комиссию

Роструд в Письме от 06.03.2013 № ПГ/1180-6-1 уточнил, что соответствие фактически выполняемых обязанностей и квалификации работников требованиям должностных характеристик определяется аттестационной комиссией согласно применяемому в организации положению о порядке проведения аттестации.

3. Принять решение в отношении конкретного работника

При этом увольнение по указанному основанию допускается, если невозможно перевести работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу (как на вакантную должность или работу, соответствующую квалификации работника, так и на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу), которую работник может выполнять с учетом состояния его здоровья. Также работодатель обязан предлагать работнику все отвечающие названным требованиям вакансии, имеющиеся у него в данной местности. Предлагать вакансии в других местностях работодатель обязан, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

Добровольно или принудительно?

Важно помнить, что в настоящее время профессиональные стандарты все-таки являются по большей части рекомендацией. Кроме того, для того, чтобы оценить, соответствует ли работник должности, на смену аттестации приходит независимая оценка квалификации. Независимая оценка квалификации (НОК) представляет собой процедуру подтверждения соответствия квалификации соискателя или работника положениям утвержденного профессионального стандарта или квалификационным требованиям (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ).

Но естественно, такая процедура тоже является платной и требует дополнительных затрат от работодателя.

При этом у самого работодателя появляются риски споров с работником, когда работник пройдет независимую оценку квалификации самостоятельно и за свой счет и представит ее работодателю.

Кроме того, оплата услуг независимой оценки не говорит еще о том, что работнику туда необходимо идти.

Направление работодателем работника на прохождение независимой оценки квалификации осуществляется только с письменного согласия работника, с предоставлением ему гарантий и компенсаций, установленных трудовым законодательством (ст. 196 ТК РФ). Процедура прохождения оценки квалификации, в отличие от аттестации, не предоставляет работодателю право расторгнуть трудовой договор с работником, не получившим свидетельство о квалификации (Информация Минтруда РФ от 21.04.2017).

Так стоит учиться или нет?

Должны ли работники привести свою квалификацию в соответствие с требованиями профессиональных стандартов? Обязанность по направлению на обучение и расходы несет работодатель?

Согласно ст. 196 ТК РФ необходимость подготовки (профессиональное образование и профессиональное обучение) и дополнительного профессионального образования работников для собственных нужд определяет работодатель. Подготовка работников и их дополнительное профессиональное образование осуществляются работодателем на условиях и в порядке, которые определяются коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

Например, профстандартом «Бухгалтер» (утв. приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н) предусмотрено прохождение главным бухгалтером обучения по программам повышения квалификации не менее 120 часов за три последовательных календарных года, но не менее 20 часов в каждый год.

Является ли это правом или обязанностью бухгалтера? Что случится, если он не будет повышать свою квалификацию согласно требованиям профстандарта?

Если применение профстандарта для работодателя не обязательно, то бухгалтер не обязан повышать квалификацию.

Работодатели обязаны применять требования из профстандарта только в двух случаях:

- при определении наименований должностей, профессий, специальностей и квалификационных требований к ним. Они должны соответствовать наименованиям и требованиям, указанным в квалификационных справочниках или профессиональных

стандартах, если в соответствии с ТК РФ или иными федеральными законами с выполнением работ по этим должностям, профессиям, специальностям связано предоставление компенсаций и льгот либо наличие ограничений (ч. 2 ст. 57 ТК РФ);

- если содержащиеся в профстандарте требования к квалификации работника также закреплены в ТК РФ, других федеральных законах и иных нормативных правовых актах (постановлениях, распоряжениях Правительства РФ, приказах федеральных органов исполнительной власти) (ст. 195.3 ТК РФ, письмо Минтруда России от 05.04.2016 № 14-2/В-299).

Во всех остальных случаях требования профстандартов носят исключительно рекомендательный характер, то есть не являются обязательными для исполнения (письмо Минтруда России от 04.04.2016 № 14-0/10/В-2253).

Поэтому применять и четко следовать требованиям профстандарта работодатель должен, только если это прямо предусмотрено законом или подзаконными актами. В других случаях применять профстандарт можно по своему усмотрению.

Работодатель может в локальных нормативных документах и (или) коллективном договоре установить порядок применения профстандартов (например при приеме на работу кандидатов на определенные должности).

Обязательные требования к квалификации и стажу работы главного бухгалтера (бухгалтера) установлены ч. 4 ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" только в отношении главных бухгалтеров (бухгалтеров) отдельных организаций:

- открытых акционерных обществ (за исключением кредитных организаций);
- страховых организаций;
- негосударственных пенсионных фондов;
- акционерных инвестиционных фондов;
- управляющих компаний паевых инвестиционных фондов,
- и т.д.

Таким образом, в отношении главных бухгалтеров (бухгалтеров), которые принимаются на работу в большинство организаций, не относящихся к организациям, упомянутым в ч. 4 ст. 7 Федерального закона № 402-ФЗ, действующее законодательство не устанавливает квалификационные требования.

Исходя из этого, большинство организаций могут руководствоваться требованиями, установленными в профстандарте "Бухгалтер" (например, при приеме на работу новых сотрудников на должность бухгалтера или главного бухгалтера). Несоответствие требованиям профстандарта (включая отсутствие профессиональной переподготовки) уже действующего бухгалтера не является основанием для его увольнения или наказания работодателя.

Профессиональный стандарт «Бухгалтер» предлагает различные комбинации образования и обучения.

Например, в стандарте сказано, что у бухгалтера должно быть образование не ниже среднего профессионального по программам подготовки специалистов среднего звена по укрупненной группе специальностей «Экономика и управление». Именно на это в профстандарте «Бухгалтер» указывает код ОКСО 080000. С 1 июля 2017 года действует новый код — 5.38.00.00. Соответствующие изменения будут внесены в профстандарт.

Таким образом, если у бухгалтера есть среднее профессиональное или даже высшее образование, но по другому направлению подготовки, ему рекомендуется получить дополнительное профессиональное образование по направлению «Экономика и управление». Это обеспечит бухгалтеру более уверенное положение на рынке труда.

То же относится и к главным бухгалтерам. Стандарт допускает для них как высшее образование, так и среднее профессиональное в сфере экономики. Поэтому если у главного бухгалтера среднее или высшее экономическое образование, для него дополнительные профессиональные программы необязательны.

А если у него образование по другому направлению, для работы главным бухгалтером ему желательно освоить программы профессиональной переподготовки.

Профессиональный стандарт «Бухгалтер» не устанавливает обязательных требований по повышению квалификации, поскольку федеральные законы не содержат подобных требований.

Однако работодатель вправе установить свои требования, повысив требования профессионального стандарта. Например, он может решить, что у главного бухгалтера должна быть не только дополнительная профессиональная подготовка (даже если есть профильное образование), но и международные документы, подтверждающие знания в области бухгалтерского учета и, допустим, иностранного языка.

Существует ли обязательное повышение квалификации? Кто должен его проходить и зачем оно нужно?

В некоторых отраслях есть обязательные требования к базовому образованию и регулярному повышению квалификации. Например, медики и учителя обязаны соответствовать требованиям к должности. Аналогичные требования имеются для сотрудников, которые организуют тендерные закупки.

В некоторых отраслях имеются так называемые допуски. Например, капитана танкера не допустят к управлению судном при отсутствии самых свежих «корочек», а судно могут не допустить в порт, если с собой нет маленького чемодана с оригиналами документов о повышении квалификации.

Кроме того, некоторые специалисты добровольно берут на себя обязательства регулярно проходить повышение квалификации, вступая в отраслевые профессиональные сообщества (профессиональные бухгалтера или проектные менеджеры). Члены таких

сообществ сдают специальные экзамены на уровень квалификации и получают соответствующие свидетельства. Определенное количество часов учебы может быть требованием для допуска к профэкзамену.

Зачем проходить повышения квалификации тем, кто не обязан делать это по закону?

В подавляющем большинстве случаев повышение квалификации – это осознанное добровольное решение профессионала или его работодателя.

Зачем им это нужно? У кого-то из них толчок к обучению дает карьерное изменение. Перейдя на новую должность или готовясь к этому, бывает полезно привести в порядок уже имеющиеся знания и заполнить явные пробелы. Аналогичные потребности рождают запущенные в компании проекты и реформы.

Кто-то регулярно повышает свою квалификацию, например, из-за того, что в их вид деятельности активно развивается. Например, интернет-маркетологам приходится постоянно отслеживать новшества основных рекламных провайдеров, поисковиков, аналитических комплексов и т.п.

Кому-то же хочется сверить свои текущие знания с тем, как это рассказывается в аудитории. Это дает новые идеи для работы, определяет направления профессионального развития. И, конечно, отличным мотиватором служит проблема, для решения которой не хватает знаний.

Нельзя также забывать, что при прочих равных, более обученные специалисты больше ценятся, а значит, больше зарабатывают и растут в должностях.

Во многих случаях именно сам сотрудник приведет аргументы, что ему требуется повышение квалификации. Особенно если в вашей организации приветствуется рост профессионализма сотрудников. Но и со стороны работодателя (непосредственного руководителя) иногда нужна инициатива.

Есть специальные техники оценки рабочих процессов, соответствующих требований к квалификации исполнителей. На их основе становятся видны отсутствующие компетенции, и решение об учебе становится очевидным. Рекомендуется также создавать резерв компетенций по некоторым вопросам.

Иногда уже случившийся сбой в работе становится сигналом к учебе, хотя этого желательно не допускать. Наказывать сотрудника здесь бессмысленно. Одно из

обязательств разумного работодателя – дать сотруднику нужную квалификацию, если он не справляется. Особенно это актуально для новой работы.

Еще одним поводом может стать анализ профиля мотивации сотрудника. Для многих именно новизна решаемых проблем и постоянный профессиональный рост является важным стимулом к хорошей работе. В таком случае отправка на учебу будет более эффективным инструментом, чем простое повышение заработной платы.

Когда нужно получать диплом, а когда достаточно получения сертификата?

Когда все конкуренты на рынке труда имеют диплом, не иметь его – значит проиграть при найме. Исключением являются самозанятые и предприниматели, но это очень малый процент населения.

В то же время, такое поголовное наличие диплома вынуждает выделяться. Например, удостоверениями или сертификатами о повышении квалификации. Наличие хотя бы пары краткосрочных курсов в резюме хорошо показывает, что вы не просто имеете обязательный минимум в виде диплома, но и озабочены профессиональным ростом. Опять же, это важно там, где есть жесткие требования к формальному подтверждению имеющегося образования. Но в таком случае, надо внимательно читать эти требования.



В заключение нужно отметить, что в большинстве случаев профессиональные стандарты не обязательны, поэтому и затраты не обязательны. Но если работник соответствует профстандартам и повышает постоянно квалификацию, то это значит, что он имеет конкурентное преимущество, а если работодатель вкладывает деньги в учебу сотрудников, то это означает, что работодатель вкладывает в производство, снижает риски ошибок.

Обновлен порядок направления в налоговый орган уведомления о выдаче банковской гарантии

Е.В.Шестакова

Сегодня достаточно распространены банковские гарантии, их используют как в обычной хозяйственной деятельности, например, для целей того, чтобы подстраховаться от неплатежей контрагента, так и в глобальных проектах. Также банковская гарантия позволяет возместить НДС в заявительном порядке.



Обновлен порядок направления в налоговый орган уведомления о выдаче банковской гарантии

ФНС России установила новый порядок уведомления банком налогового органа о факте выдачи банковской гарантии.

Новый порядок уведомления банком налогового органа о факте выдачи банковской гарантии направлен на совершенствование механизма уведомления кредитными организациями налоговых органов.

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

Порядок, в частности, предусматривает сокращенный перечень обязательных реквизитов, содержащихся в уведомлении.

Признан утратившим силу аналогичный Приказ ФНС России от 25.10.2010 № ММВ-7-3/515@ (с внесенными изменениями) (приказ ФНС России от 01.02.2019 № ММВ-7-15/45@).

Гарантия может потребоваться для:

- обеспечения заявки на участие в тендере;
- заключения госконтракта;
- получения отсрочки оплаты таможенных платежей;
- получения аванса по заключенному контракту;
- досрочного (до окончания камеральной проверки сданной отчетности)

возмещения НДС, либо освобождения от уплаты акцизов.

И как раз новая редакция приказа ФНС от 01.02.2019 года касается банковских гарантий, оформляемых для целей налогообложения.

Банк (филиал банка) обязан по ТКС предоставить в налоговую инспекцию по месту учета клиента форму «Уведомление банком налогового органа о факте выдачи банковской гарантии».

В целом заполнение уведомления о выдаче банковской гарантии ничем не отличается от заполнения любого другого отчета, но стоит отметить следующие моменты:

- Согласно утвержденному порядку, банк направляет уведомление в налоговый орган по месту своего учета, который после проверки направляет документ в налоговый орган по месту учета налогоплательщика, поэтому в форме указываются обе налоговые инспекции.

- Все поля формы являются обязательными для заполнения.

Куда направляется гарантия?

Гарантия направляется по месту учета налогоплательщика.

Когда уведомление будет полностью заполнено, отправьте его в налоговую инспекцию. Уведомление считается представленным в налоговый орган, когда получена квитанция о приеме.

Каким налогоплательщикам выдается банковская гарантия?

Гарантия выдается налогоплательщику

1) представившему в налоговый орган по месту учета налогоплательщика банковскую гарантию вместе с налоговой декларацией по налогу на добавленную стоимость, в которой заявлено право на возмещение налога на добавленную стоимость в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации;

2) представившему в налоговый орган по месту учета налогоплательщика банковскую гарантию не позднее срока представления налоговой декларации по акцизам, в которой отражены операции, освобожденные от уплаты акциза;

3) представившему в налоговый орган по месту учета налогоплательщика банковскую гарантию в целях одновременного освобождения от уплаты авансового платежа акциза и от уплаты акциза при реализации алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции, вывозимой за пределы территории Российской Федерации в соответствии с таможенной процедурой экспорта (реэкспорта);

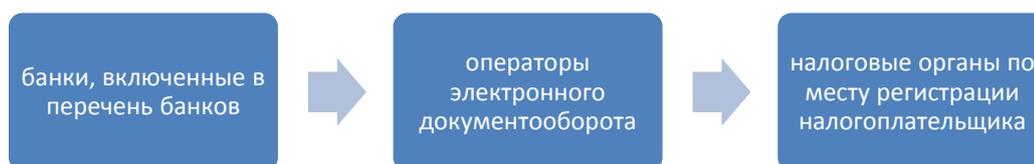
4) представившему в налоговый орган по месту учета налогоплательщика банковскую гарантию и имеющего свидетельство на переработку прямогонного бензина и (или) свидетельство на совершение операций с бензолом, параксилолом или ортоксилолом и (или) свидетельство, о включении в Реестр эксплуатантов гражданской авиации Российской Федерации и имеющему сертификат (свидетельство) эксплуатанта;

5) представившему в налоговый орган по месту учета налогоплательщика банковскую гарантию вместе с извещением об освобождении от уплаты авансового платежа акциза.

В обмене информацией участвуют:

Диаграмма

Участники электронного документооборота



Для уведомления используются следующие документы:

- 1) подтверждение даты отправки электронного документа;
- 2) квитанция о приеме электронного документа;
- 3) уведомление об отказе в приеме электронного документа;
- 4) извещение о получении электронного документа;
- 5) информационное сообщение о представительстве в отношениях, регулируемых законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (в случае подписания

Уведомления уполномоченным должностным лицом (представителем) банка (филиала банка).

В чем суть поправок?

Банковские гарантии предоставляются в налоговый орган при заявительном порядке возмещения НДС, освобождении от уплаты акциза и возмещении акциза.

Банк направляет уведомление о выдаче банковской гарантии в налоговый орган по месту учета налогоплательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем выдачи гарантии.

К обязательным реквизитам, которые указываются в уведомлении, которое подается в налоговый орган. К таким реквизитам относятся следующие:

Банк (филиал банка), уведомляя налоговый орган по месту учета налогоплательщика, указывает следующие реквизиты:

- 1) наименование налогового органа по месту учета налогоплательщика;
- 2) код налогового органа по месту учета налогоплательщика;
- 3) дата Уведомления банка;
- 4) номер Уведомления;
- 5) наименование банка (филиала банка), выдавшего банковскую гарантию (полное либо сокращенное наименование);
- 6) ОГРН банка;
- 7) ИНН банка;
- 8) код причины постановки на учет (далее - КПП) в налоговом органе по месту нахождения банка (филиала банка), выдавшего банковскую гарантию;
- 9) регистрационный номер банка;
- 10) номер филиала банка (в случае выдачи банковской гарантии филиалом банка);
- 11) БИК банка (филиала банка);
- 12) полное либо сокращенное наименование организации, получившей банковскую гарантию /фамилия, имя, отчество (при наличии) (далее - ФИО) индивидуального предпринимателя, получившего банковскую гарантию;
- 13) ИНН налогоплательщика;
- 14) КПП по месту учета налогоплательщика в налоговом органе, в который представляется соответствующая декларация (извещение об освобождении от уплаты авансового платежа акциза);
- 15) дата договора (соглашения) о предоставлении банковской гарантии;

- 16) номер договора (соглашения) о предоставлении банковской гарантии;
- 17) дата выдачи банковской гарантии;
- 18) номер банковской гарантии;
- 19) дата начала действия банковской гарантии;
- 20) дата окончания действия банковской гарантии;
- 21) сумма, на которую выдана банковская гарантия (в рублях);
- 22) ФИО руководителя банка (филиала банка) или уполномоченного должностного лица банка (филиала банка), подписавшего банковскую гарантию;
- 23) ФИО руководителя банка (филиала банка) или уполномоченного должностного лица банка (филиала), подписавшего Уведомление;
- 24) телефон ответственного исполнителя банка (филиала банка).

Расширен круг лиц, уполномоченных на подписание уведомления. При изменении состава уполномоченных должностных лиц, банк (филиал банка), выдавший документ, подтверждающий полномочия должностного лица банка (филиала банка), отзывает его и представляет в налоговый орган по месту учета банка новый документ (при необходимости).

При направлении уведомления используется усиленная квалифицированная электронная подпись. Напомним, что видами электронных подписей, отношения в области использования которых регулируются настоящим Федеральным законом, являются простая электронная подпись и усиленная электронная подпись.

Квалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая соответствует всем признакам неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

- 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным.

Также установлен формат передачи уведомления в электронном виде. Ранее было установлено, что не позднее рабочего дня, следующего за днем выдачи гарантии, банк направляет уведомление в налоговый орган по месту учета налогоплательщика о факте выдачи банковской гарантии. Банк может направить уведомление по почте заказным письмом или по телекоммуникационным каналам связи.

Другие изменения в части оформления банковской гарантии

Банкам также важно учитывать другие изменения в части оформления банковской гарантии.

В частности, изменения были внесены Постановлением Правительства РФ от 18.07.2019 № 920 с 30 июля 2019 года вносятся изменения в постановление Правительства РФ от 08.11.2013 № 1005 «О банковских гарантиях, используемых для целей Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

В частности, в банковской гарантии, предоставляемой в рамках Закона № 44-ФЗ о контрактной системе, обязательно закрепляются права заказчика в случае ненадлежащего выполнения или невыполнения поставщиком (подрядчиком, исполнителем) требований к гарантии качества товара, работы, услуги, а также требований к гарантийному сроку и (или) объему предоставления гарантий их качества, гарантийному обслуживанию товара (далее - гарантийные обязательства), обеспеченных банковской гарантией.

Требования об уплате денежных сумм по банковской гарантии заказчик должен направлять в бумажной или электронной форме.

Не допускается включать в текст банковской гарантии:

- положения о праве банка отказывать в удовлетворении требования заказчика о платеже по банковской гарантии в случае непредоставления банку заказчиком уведомления о нарушении поставщиком (подрядчиком, исполнителем) гарантийных обязательств;
- требование к заказчику представить банку отчет об исполнении гарантийных обязательств.

Заказчику предоставляется одна банковская гарантия, которая одновременно обеспечивает исполнение контракта и гарантийных обязательств.

Обеспечение обязательств, как основных, так и гарантийных, может обеспечиваться одной банковской гарантией.

Для получения выплаты по банковской гарантии, заказчик направляет в банк требование по гарантийному случаю в рамках гарантии качества товара, работы, услуги, а также гарантийного срока и(или) объема гарантий качества, гарантийного обслуживания товара.

Установлена единая форма требования об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии и пакет документов для выплаты по банковской

гарантии, используемой для обеспечения как основных, так и гарантийных обязательств.

На банковские гарантии, используемые для обеспечения гарантийных обязательств, распространяются правила, по которым Федеральное казначейство ведет реестр банковских гарантий и закрытый реестр банковских гарантий.

Кроме того, согласно изменениям, полномочия по предоставлению банковской гарантии получит Внешэкономбанк (госкорпорация). К нему будут предъявляться особые требования. Сумма выдачи гарантий для данного банка будет определена правительством с учетом предоставления в налоговые органы.

Среди новых условий особое внимание стоит обратить на следующие:

- безотзывность;
- срок действия заверения, для того чтобы обеспечить заявку, должен быть не меньше чем 2 месяца от даты окончания приема предложений;
- срок действия заверения, для того чтобы обеспечить договор, должен быть не меньше чем 1 месяц от периода исполнения обязательств, которые она обеспечивает.

Минусы для банков

В настоящее время достаточно часто налоговый орган отказывает в возмещении НДС, поскольку достаточно большое количество случаев разрывов в НДС. Как раз такой разрыв в НДС может повлечь исполнение для банка обязательств по банковской гарантии. Налоговый орган не позднее пяти дней со дня истечения срока исполнения указанного требования и не ранее дня принятия вышестоящим налоговым органом решения по жалобе направляет банку-гаранту требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии в части подлежащей уплате после принятия вышестоящим налоговым органом решения по жалобе неуплаченной суммы налога, сбора, пеней, штрафа.

К минусам также можно отнести технические ошибки, которые имеют место в порядке электронного документооборота.

Плюсы для банков

Часто компании могут оспорить отказ в возмещении НДС.

Законодательно предусмотрена обязанность налогового органа уведомлять банк, выдавший банковскую гарантию, о его освобождении от обязательств по этой гарантии не позднее пяти дней со дня исполнения лицом, подавшим жалобу, обязанности по уплате суммы налога, сбора, пеней, штрафа, которое было обеспечено такой банковской гарантией, либо не позднее пяти дней со дня принятия решения по жалобе, в соответствии с которым у лица, подавшего жалобу, отсутствует обязанность по уплате суммы налога, сбора, пеней, штрафа, обеспеченная такой банковской гарантией.

Еще одним плюсом является электронное взаимодействие. Все взаимодействие ведется только в электронном виде через операторов электронного документооборота и очень оперативно.

Судебная практика в отношении банковских гарантий

1. Невыплата по банковской гарантии

При наличии ущерба банку банк может не осуществлять выплату по банковской гарантии.

Компания обратилась в Банк с требованием о выплате по Банковской гарантии суммы в размере 1 492 924 351,69 руб.

Невыплата по Банковской гарантии явилась основанием для обращения с настоящим иском в суд. Банком предъявлен встречный иск о признании Банковской гарантии недействительной как сделки, совершенной в рамках согласованных действий органом управления Банком и другой стороной в ущерб интересам Банка (ч.2 ст.174 АПК РФ), как подозрительной сделки (ст.61.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»), совершенной менее чем за 8 месяцев до принятия мер по предупреждению банкротства в форме санации, а также как сделки, совершенной со злоупотреблением права (ст.ст.10, 168 ГК РФ).

Оценивая в совокупности с вышеизложенным обстоятельства выдачи Банковской гарантии и последующие действия бенефициара, а именно, не доказанность наличия договора о выдаче банковской гарантии между принципалом и гарантом, а также каких-либо иных отношений между пр(инципалом и гарантом, с одной стороны, предъявление гаранту требования о выплате по Банковской гарантии спустя год после имевшего место, по утверждению бенефициара, нарушения принципалом обеспеченного Банковской гарантией обязательства по возврату займа и сразу после предъявления Банком иска о признании Договора цессии недействительным, с другой стороны, а также совершение всей последовательности сделок в преддверие процедуры санации Банка, суд приходит к выводу о наличии согласованных действиях Компании и органов управления Банка при выдаче Банковской гарантии в ущерб интересам Банка (Решение от 14 июня 2019 г. по делу № А56-81615/2017

Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области (АС Санкт-Петербурга и Ленинградской области).

2. Отказ налогового органа в возмещении НДС

Как указано в пункте 12 статьи 176.1 НК РФ, в случае, если при проведении камеральной налоговой проверки не были выявлены нарушения законодательства о налогах и сборах, налоговый орган в течение семи дней после окончания камеральной налоговой проверки обязан сообщить налогоплательщику в письменной форме об окончании налоговой проверки и об отсутствии выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах.

Не позднее дня, следующего за днем направления налогоплательщику, представившему банковскую гарантию, сообщения об отсутствии выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, налоговый орган обязан направить в банк, выдавший указанную банковскую гарантию, письменное заявление об освобождении банка от обязательств по этой банковской гарантии.

В случае неуплаты или неполной уплаты сумм в установленный срок налогоплательщиком, представившим банковскую гарантию, налоговый орган направляет в банк требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии, с возможностью бесспорного списания сумм, указанных в требовании, либо обязанность по уплате данных сумм исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счетах или на иное имущество налогоплательщика по решению налогового органа о взыскании указанных сумм, принятому после неисполнения налогоплательщиком в установленный срок требования о возврате, в порядке и сроки, которые установлены ст. 46 и 47 НК РФ (п. 21 - 23 статьи 176.1 НК РФ).

Судами установлено, что по заявлению общества от 16.01.2015 № 37 налоговым органом принято решение от 23.01.2015 № 18 о зачете НДС в сумме 9 132 732 руб.

Учитывая, что по состоянию на 29.01.2015 обязательство, обеспеченное банковской гарантией от 17.07.2014, отсутствовало, суды пришли к правомерному выводу о том, что отказ налогового органа в возврате банковской гарантии и уведомлении банка об освобождении обязательства по банковской гарантии является неправомерным (Постановление от 5 ноября 2015 г. по делу № А76-6624/2015 Арбитражный суд Уральского округа (ФАС УО))

3. Возражения банка против выплат по банковской гарантии

Судом первой инстанции установлена разумность в поведении истца, направившего требование по адресу места нахождения банка, имеющим цель обеспечить получение банком требования в установленный срок. Суд первой инстанции пришел к выводу о том, что указанный адрес в преамбуле банковской гарантии подразумевал под собой юридический адрес банка. То обстоятельство, что по адресу, указанному в преамбуле, имелся действующий операционный офис банка на момент предъявления требования, еще не свидетельствует о грубом нарушении со стороны бенефициара условий банковской гарантии. Более того, операционный офис № 16, как усматривается из представленного ответчиком положения, переведен в статус внутреннего структурного подразделения "операционный офис" в связи с изменением места нахождения АО "Солид Банка" на г. Владивосток. Решений по осуществлению выплат в рамках исполнения обязательств по банковской гарантии офис не принимает (Раздел 2 Положения "Основные задачи и функции").

Приводимая ответчиком ссылка на судебную практику в обоснование своего довода об обоснованности своего отказа в выплате по банковской гарантии, судом первой инстанции отклонена, поскольку имела место быть по спорам, имеющим иные фактические обстоятельства, в котором помимо не получения гарантом требования по надлежащему адресу, имелись иные многочисленные нарушения условий банковской гарантии, обосновывающие отказ гаранта от ее исполнения (Постановление от 18 апреля 2019 г. по делу № А65-33154/2018 Одиннадцатый арбитражный апелляционный суд (11 ААС))



Основная задача изменений — уменьшить риски получения подложных заверений, так как заложено условие о необходимости включить гарантию в специальные реестры, а также унифицировать требования.

За что штрафуют банки: громкие случаи наказаний для кредитных учреждений

Яворская А.Г., Шестакова Е.В.

Сегодня все чаще и чаще уполномоченные органы штрафуют банки. И оснований для таких штрафов все больше. Рассмотрим практику привлечения банков к ответственности и самые интересные кейсы.



ЦБ оштрафовал «Открытие» за некорректную работу с кредитными историями

Центральный банк России оштрафовал банк «Открытие» по статьям 14.29 и 15.26.3 Кодекса об административных правонарушениях, связанных с некорректной работой с кредитными историями. Об этом говорится в размещенном на сайте регулятора сообщении.

Статья 14.29 КоАП РФ формулируется как «Незаконное получение или предоставление кредитного отчета». Согласно ей, наказуемы «незаконные действия по Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*, shestakova.ekaterina@gmail.com, www.lawedication.com, 8-916-656-4207

получению или предоставлению кредитного отчета либо информации, составляющей кредитную историю и входящей в кредитный отчет, если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния». Штраф для юридических лиц может составлять от 30 тыс. до 50 тыс. рублей.

Статья 15.26.3 «Неисполнение обязанности по подтверждению и представлению исправленных сведений, содержащихся в основной части кредитной истории, в бюро кредитных историй» предусматривает административное наказание за неисполнение в срок обязанностей «по представлению... источником формирования кредитной истории информации, подтверждающей достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитной истории, либо ненаправление указанным источником соответствующих достоверных сведений или просьбы об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй в установленный законом срок». Штраф для юридических лиц также может составить от 30 тыс. до 50 тыс. рублей.

Постановление от 16 июля 2019 года вступило в силу 6 августа.

В «Открытии» позже сообщили, что работают над тем, чтобы исключить подобные нарушения.

Постановление Банка России подтверждает тот факт, что «Открытие» не имеет каких-либо преференций. Основной акционер банка столь же требователен к нему в части исполнения регуляторных требований, как и к другим игрокам рынка. В данном случае претензии регулятора касаются взаимодействия банка «Открытие» с бюро кредитных историй.

ЕК оштрафовала банки на 1 млрд евро за картельный сговор на валютном рынке

Антимонопольное ведомство комиссара ЕС по делам конкуренции Маргрет Вестагер после долгого расследования приняло решение оштрафовать в общей сложности более чем на миллиард евро несколько крупнейших европейских и зарубежных банков за тайный сговор и скоординированные сделки с различными валютами.

Совместная игра на обменных курсах "спот" более чем с десятком валют принесла уличенным в картельном сговоре банкам значительные прибыли. Банки Barclays, The Royal Bank of Scotland (RBS), Citigroup, JPMorgan, и MUFG Bank (бывший Bank of Tokyo-Mitsubishi) должны отдать в бюджет Евросоюза в общей сложности более миллиарда евро, сообщает пресс-служба Еврокомиссии.

Шотландский банк UBS хоть и признан виновным в участии в двух сговорах, успел первым во всем признаться и обо всем рассказать, за что и был в соответствии с законодательством ЕС освобожден от уплаты штрафа.

Надо думать, у банкиров не осталось особого выбора, кроме как признать вину под грузом неопровержимых доказательств в виде "убежавших" из служебной переписки электронных писем, в которых сотрудники банков делятся планами, договариваются о совместных операциях в системе Forex.

Расследование Еврокомиссии показало, что ряд индивидуальных трейдеров валют, курирующих продажи с немедленной оплатой и поставкой (спот) в системе Forex, от имени перечисленных банков обменивались друг с другом конфиденциальной информацией и планами сделок, координировали свои торговые стратегии, обмениваясь посланиями в закрытых профессиональных интернет-чатах на платформе Bloomberg.

"Добрые взаимоотношения" позволяли трейдерам получать чувствительную для рынка валют информацию и, таким образом, принимать верные решения о своевременности тех или иных сделок купли-продажи валют.

Банки получали дополнительную прибыль, а "дружелюбные" трейдеры — очень весомые комиссионные. Некоторые из них знали друг друга лично, каждое утро встречаясь в поезде, направляющемся из Эссекса, где они живут, в Лондон, где расходились по офисам своих банков. Другие участники сговора были вовлечены в обсуждения посредством электронной переписки. Формально оставаясь конкурентами, финансовые специалисты на самом деле с 2007 по 2013 год действовали как одна команда.

Брюссель счел вину и прибыли Citigroup более весомыми, чем нарушения других банков-соучастников, и наложил на американский банк самый крупный штраф в размере более 310 миллионов евро.

Компании и частные лица, совершающие сделки с партнерами в других странах, зависят от банков при обмене одного вида валюты на другой. Спотовые сделки с иностранными валютами — это один из крупнейших рынков мира, на котором оборачиваются ежедневно миллиарды евро.

ВС запретил штрафовать банки за отказ раскрывать ФАС тайные сведения

Кредитные организации имеют право отказать антимонопольным органам в предоставлении сведений, содержащих банковскую тайну, наказывать банки за такие действия нельзя, разъяснил Верховный суд (ВС) РФ. Законодательство не содержит

положений, обязывающих банки представлять в антимонопольный орган по его мотивированному требованию документы, составляющие банковскую тайну, и отказ банка в предоставлении таких документов не образует состав административного правонарушения.

ВС приводит в пример разбирательство между Федеральной антимонопольной службой (ФАС) и Межрегиональным коммерческим банком развития связи и информатики. Так, ФАС направила в банк запрос о предоставлении сведений обо всех операциях по всем открытым и закрытым счетам банка с указанием контрагентов и наименования операций. Организация отказала ведомству, пояснив, что эта информация относится к сведениям, содержащим банковскую тайну. При повторном истребовании сведений банк их передал, но кредитную организацию все равно привлекли к административной ответственности за первый отрицательный ответ.

Банк с такой ситуацией не согласился и оспорил решение ФАС. Три инстанции арбитражного суда в удовлетворении требований отказали, исходя из того, что нормы закона «О конкуренции» не содержат ограничений по составу и объему запрашиваемой информации, необходимой для осуществления антимонопольным органом его задач и функций. Объем запрашиваемых сведений, состав документов, порядок и сроки их представления должны определяться антимонопольным органом в каждом конкретном случае в зависимости от предмета проверки и иных существенных обстоятельств, сочли суды.

ВС отменил судебные акты и удовлетворил требования банка. Судебная коллегия ВС РФ признала, что антимонопольный орган вправе запрашивать информацию у различных органов и организаций, в том числе у банков, но свою работу антимонопольщики должны выполнять с соблюдением требований законодательства РФ о государственной тайне, банковской тайне, коммерческой тайне или об иной охраняемой законом тайне, указывает ВС. Нормы законов о банковской деятельности и о конкуренции в их взаимосвязи не содержат положения, обязывающие банк представлять в антимонопольный орган по его мотивированному требованию документы, составляющие банковскую тайну.

ВС не разрешил штрафовать банки за жесткую работу с просрочкой

Верховный суд отменил штраф в 20 000 руб., назначенный Плюс-банку башкирским управлением Федеральной службы судебных приставов (ФССП) по ч. 1 ст. 14.57 КоАП.

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

Организацию привлекли к ответственности за нарушение закона о защите физлиц при взыскании просроченных долгов (230-ФЗ). В 2018 году одна из заемщиц перестала платить по автокредиту. Требуя погасить долг, сотрудники банка начали оказывать на нее психологическое давление.

Должнице отправляли сообщения в соцсети и размещали записи на страницах ее знакомых - «с использованием нецензурных выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство», а также «угроз применения физической силы и причинения вреда здоровью». Банк связывался с третьими лицами, «допустив при этом раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности, ее взыскании и других персональных данных должника неограниченному кругу лиц».

Нижестоящие суды оштрафовали кредитную организацию. Однако ВС с ними не согласился, отменил предыдущие решения и прекратил административное производство (дело № 49-АД19-2). Из постановления, вынесенного в середине июня, следует, что Плюс-банк не является «субъектом вмененного административного правонарушения». Таковыми, согласно ч. 1 ст. 14.57 КоАП, считаются «кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах (за исключением кредитных организаций)».

Юристы считают, что решение несет большие риски, пишет «Коммерсант»: по их мнению, ВС фактически разрешил банкам действовать в стиле «черных коллекторов», для борьбы с которыми и принимался 230-ФЗ. Законопроект, отменяющий спорную формулировку в КоАП, пока находится в разработке, поскольку Минюст и Банк России спорят о разграничении полномочий. ФССП настаивает, что правила, установленные 230-ФЗ, «распространяются на всех участников соответствующих правоотношений, в том числе кредитные организации».

По данным ЦБ, в 1-й половине 2019 года граждане более 3 000 раз жаловались на банки в связи с их действиями по взысканию долгов. Регулятор вынес 133 протокола об административном правонарушении и 13 предписаний об устранении нарушений. ФССП за тот же период получила более 1 360 обращений и возбудила 42 дела. По шести из них судами назначены штрафы на 235 000 руб.

ЦБ начал штрафовать банки за изучение кредитных историй заемщиков без их согласия

Центробанк обвинил ПСБ и «ФК Открытие» в незаконном получении из БКИ информации о клиентах. Указанные кредитные организации были оштрафованы регулятором на 30–50 тыс. рублей.

Первым был оштрафован банк «Открытие». В банковском учреждении пообещали впредь таких нарушений не допускать. Штраф на ПСБ был наложен регулятором в минувшую пятницу. Если в случае с «Открытием» незаконный доступ к кредитным историям носил массовый характер, то ПСБ допустил такое нарушение лишь один раз. В банке его объяснили «технической ошибкой».

Для получения сведений о заемщике из БКИ банки составляют запрос, в котором в обязательном порядке должно быть его согласие. Чем больше обращений поступает от банков по конкретному заемщику, тем ниже его скоринговый бал. В результате банки начинают рассматривать такого заемщика в качестве подозрительного, из-за чего его шансы на предоставление кредита заметно сокращаются.

Штраф в 30–50 тыс. рублей накладывается регулятором не за каждый незаконный запрос информации в БКИ, а по факту выявленного нарушения. Таким образом, наказание для банков является несоизмеримо малым. Им проще платить незначительные штрафы за несанкционированный доступ к кредитным историям, нежели предоставлять кредиты неблагонадежным заемщикам.

ФАС против банков

Банк Уралсиб в январе 2018 года был оштрафован на 100 тыс. р. за нарушение закона о рекламе. На одном из екатеринбургских информационных сайтов была размещена реклама под заголовком «Банк „УРАЛСИБ“ предложил программу рефинансирования потребительских кредитов сторонних банков». В рекламной информации не было сообщено об условиях оказания услуги. Так, указанная процентная ставка в размере 14,9% годовых в действительности применяется лишь для определенной категории клиентов — впервые обратившихся в «Банк Уралсиб». В итоге один из клиентов банка, не получивший обещанную ставку, пожаловался в ФАС на банк.

ФАС оштрафовала банк «ФК Открытие» из-за ненадлежащей рекламы

Федеральная антимонопольная служба России (ФАС) в августе 2019 года после проверки поступивших жалоб оштрафовала банк «ФК Открытие» на 700 000 руб. за распространение ненадлежащей рекламы, говорится в сообщении ведомства.

ФАС признала кредитную организацию нарушившей закон о рекламе (ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. закона № 28). Речь идет о распространении рекламы финансовых услуг без указания всех условий, влияющих на сумму расходов, которые гражданин понесет при получении кредита.

Ранее, в конце июня, «ФК Открытие» объявил о новой стратегии продвижения и позиционирования бренда. Новым слоганом банка должна была стать фраза «Открытие» – государственный банк нашего времени». Однако Центробанк спустя несколько часов после презентации слогана заявил, что выступает категорически против использования этой фразы и любых других маркетинговых акций, указывающих на долю государства в банке. По мнению ЦБ, указание на прямое или косвенное госучастие приведет к возникновению нерыночных преимуществ. Банк был вынужден отказаться от выбранного слогана. В рекламной кампании с 8 июля стал использоваться слоган «Меняемся вместе с вами».

В начале июля ЦБ сообщил об окончании санации «ФК Открытие», т. к. банк сформировал резервы на возможные потери по проблемным активам и восстановил финансовую устойчивость. В 2021 г. ЦБ планирует продать часть акций «ФК Открытие».

США оштрафовали банки мира на \$243 млрд за 10 лет

Больше трети этой суммы пришлось на Bank of America

INTERFAX.RU - Американские регуляторы оштрафовали банки мира на общую сумму \$243 млрд с финансового кризиса 2008 года, говорится в отчете Keefe, Bruyette & Woods.

Большинство штрафов связаны с обманом инвесторов относительно качества ипотечных активов, которые они продавали до обвала американского рынка недвижимости, приводит данные отчета MarketWatch.

Лидером по выплаченным компенсациям является Bank of America - за последние десять лет он выплатил штрафы на сумму \$76,1 млрд. На втором месте с большим отрывом - JPMorgan Chase с показателем в \$43,7 млрд, на третьем - Citigroup (\$19 млрд).

Среди иностранных банков больше всех выплатили Deutsche Bank (\$14 млрд) и Royal Bank of Scotland (\$10,1 млрд). Более \$6 млрд штрафов также уплатили BNP Paribas, Credit Suisse и UBS.

Ежемесячный платеж по займу внезапно вырос почти на 20%.

Управление федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Липецкой области выписало штраф в 150 000 рублей ПАО «Совкомбанк». Специалисты Роспотребнадзора проверили жалобу заемщицы и нашли в работе кредитной организации нарушение, но в банке с выводами проверяющих не согласились и решили обжаловать постановление о штрафе в арбитражном суде Липецкой области.

Как указано в материалах суда, жительница Липецкой области в 2018 году взяла в «Совкомбанке» кредит на 299 882 рубля. Внимательно изучив документы, женщина пришла к выводу, что банк обманул ее при заключении договора, и липчанка за защитой своих интересов отправилась в Роспотребнадзор. Эксперты ведомства провели проверку. Они установили, что сотрудник банка ввел потребителя в заблуждение относительно сумм ежемесячного платежа и полной суммы возврата. ПАО «Совкомбанк» вменили в вину то, что в заявлении о предоставлении кредита ежемесячный платеж составляет 10 607,57 рублей, но фактически липчанку обязали платить за кредит по 12 155,92 рублей в месяц. Причем в эту сумму включили сервисные услуги. Эксперты за это нарушение привлекли ПАО «Совкомбанк» к административной ответственности по ст. 14.7. «Обман потребителей» и выписали штраф.

Представленные доказательства и выводы Управления Роспотребнадзора о совершении ПАО «Совкомбанк» правонарушения банком не опровергнуты, посчитали в суде и полностью отклонили заявление кредитной организации. Решение суда еще не вступило в законную силу и может быть обжаловано в Девятнадцатый арбитражный апелляционный суд, расположенный в Воронеже.

Как обманывают банки и почему наложение штрафа является единственным способ наказать банк

На этот вопрос можно говорить долго, практически бесконечно. На жадность руководства банков накладывается жадность его сотрудников, которые, в попытке заработать себе прибавку к зарплате, идут на всяческие хитрости, чтобы одурачить клиентов. Чтобы не лить лишней воды приведем самые обычные, типовые схемы обмана банков на этапе заключения договора:

Очень популярная схема — мисселинг. Это когда под видом одной услуги, предлагается другая. Например, клиент пришел за вкладом, а ему под видом вклада оформляется договор, по которому он отдает свои деньги в фонд с ненулевыми рисками остаться без денег. Или вкладывается в акции и ценные бумаги, о чем узнает только тогда, когда приходит домой. Или еще позже. Все это выдается под видом «тут процент выше!». Хотя процент, как раз и не гарантируется. Хорошо если останется при своих, а иногда вообще с убытками.

Не менее популярная схема обмана, с которой, наверняка, сталкивались многие. Вы пришли за кредитом, вам оформляют документы и среди них дают договор страхования. Вы знаете, что можете отказаться (сейчас многие грамотные!), однако вам говорят, что без заключения договора у вас испортится кредитная история и вообще не факт, что дадут кредит и т.д. и т.п. На самом деле ни с кем из клиентов не стали бы заключать договор о выдаче кредита, если бы его уже не одобрили. В конкретных условиях максимум содержится зависимость процентной ставки от наличия договора. Ни о каких проблемах с кредитной историей и речи быть не может.

Еще одна очень любимая схема — что-нибудь не договорить. Например, во всех рекламных материалах сообщается, что пластиковая карта, которую вы получаете, имеет бесплатное обслуживание. Вы спрашиваете у менеджера — он подтверждает. Действительно, обслуживание бесплатное. Потом оказывается, что это только первый год. Этот список можно продолжать очень долго, каждый, кто столкнулся с обманом, может что-нибудь рассказать. Будем рады, если вы расскажете о своем случае в комментариях в этой статье. Теперь же осталось определиться как со всем этим бороться.

Ответственность будет только усиливаться

Государственной Думы по финансовому рынку вводит на рассмотрение законопроект о санкциях банкам за обман клиентов. При этом эти санкции распространяются не только на само кредитное учреждение, но и на конкретных врущих людям менеджеров, пытающихся заработать. Диапазон наказаний, по этому закону, самый разнообразный. От штрафов до дисквалификации менеджеров (запрет работать с клиентами-физическими лицами). Для банков, равно как и для менеджеров, они еще не определены и будут обсуждаться, но меры, предусмотренные в законопроекте, впечатляют.

За неправильное информирование своих клиентов предусматриваются меры от штрафов не сколько сотен тысяч рублей до, если банки не опомнятся, отзыва лицензий. Хотя последнее, наверняка, слишком жесткое наказание, но, можно быть уверенным, что сотни тысяч рублей штрафа тоже охладят пыл слишком ретивых банкиров, пытающихся заработать обманом собственных клиентов.

Правительство России внесло в Госдуму поправки в закон о Банке России, которые наделяют регулятор правом налагать на кредитные организации штраф до 1% размера собственных средств. Согласно ст. 74 действующего закона о ЦБ штрафы для банков рассчитываются в зависимости от характера и тяжести совершенного нарушения, исходя из процентного соотношения к величине минимального либо оплаченного уставного капитала кредитной организации.

При этом максимальный размер штрафа ограничен и колеблется в диапазоне от 0,1% минимального размера уставного капитала кредитной организации (от 90 тыс. руб. до 1 млн рублей в зависимости от вида лицензии на осуществление банковских операций) до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала кредитной организации (от 900 тыс. руб. до 10 млн руб.).

В пояснительной записке говорится, что надзорная практика ЦБ показывает, что применение меры в виде штрафа в его действующем размере не приводит к адекватному воздействию на банки, в деятельности которых выявлены системные ошибки.

В конце 2017 года сообщалось, что ЦБ решил привязать размер штрафов для банков, не соблюдающих законодательство и не исполняющих предписания регулятора, к величине их собственного капитала. Верхняя граница штрафа не устанавливается. ЦБ надеется, что модифицированные штрафы заменят отзыв лицензий и улучшат ситуацию для клиентов банков.

Издержки, которые несут недобросовестные кредитные организации по оплате штрафов, сейчас не перекрывают получаемой ими выгоды от проведения их клиентами сомнительных операций. Ужесточение норм в первую очередь ощутят крупные банки.

О разработке соответствующего законопроекта сообщил журналистам зампред Банка России Дмитрий Скобелкин. Сейчас планируется с Росфинмониторингом несколько усовершенствовать системы обязательного контроля с точки зрения упрощения объемов передачи информации, тем самым повысятся штрафы.

Минимальный уставный капитал — это копейки, небольшие суммы, поэтому величина будущих штрафов, возможно, не будет к нему привязана. Точный размер штрафов еще обсуждается, но вырасти они могут в десятки раз.

В 2017 году больше десятка российских банков, в том числе из топ-30, получили миллиардные штрафы за проведение сомнительных операций.

Что изменится?

Штраф для банков, не соблюдающих законодательство и не исполняющих предписания регулятора, согласно действующему законодательству составляет до 0,1% минимального уставного капитала (не более 1 млн руб.). В случае неисполнения предписаний об устранении нарушений, а также если нарушения создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) банка, штраф может достигать 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального уставного капитала (10 млн руб.).

ЦБ готовится привязать размер штрафов для банков к величине их собственного капитала. Соответствующий проект поправок в закон «О Центральном банке РФ» был подготовлен ЦБ и Минфином.

По данным Банка России, в первом полугодии 2017 года объем сомнительных операций клиентов кредитных организаций только по выводу денежных средств за рубеж и обналичиванию денежных средств более чем в 4000 раз превысил размер взысканных с кредитных организаций штрафов.

Таким образом, банкам будет сложнее работать. С вступлением в силу изменений увеличение регуляторных рисков возникнет у крупных кредитных организаций, у которых оплаченный уставной капитал больше минимального, в этом случае при наличии нарушения и размер санкций будет существенно выше.

Стоимость бренда: реальность или "мыльный пузырь"

Сапсай Л.А., Шестакова Е.В.

Когда человек приходит в магазин, он сталкивается с огромным выбором продукции, лежащей на полках. И в большинстве случаев он отдаст предпочтение либо более знакомым продуктам, либо тем, о которых слышал. У этих товаров есть свой бренд. Что это такое?



Кто придумал понятие бренда?

Само понятие «бренд» появилось в Америке в конце 19 века, когда огромная масса продуктов вынудила производителей выделять свой товар из общего числа. Однако брендинг продукции появился еще в древние времена, когда мастера, в первую очередь гончары и каменщики, ставили клеймо на свое изделие. Оно являлось символом мастера, его, так сказать, визитной карточкой, а также символом качества товара.

Позднее, в средневековье, уже каждый уважающий себя и свой труд мастер ставил на изделия собственный товарный знак, чтобы все знали, кто является создателем товара. И уже с этого момента началось отслеживание нарушителей монопольных прав гильдий на производство отдельных видов продукции, а также тех, кто подделывал товарные знаки.

Важнейшим этапом развития брендинга стали времена переселения в Северную Америку. Все накопленные за столетия знания были перенесены на новый континент и начали использоваться современными компаниями для создания, развития и продвижения

своих товаров на рынке. Именно с этого момента начало формироваться то понятие бренда, которое присутствует сейчас в мире маркетинга и бизнеса.

На сегодняшний день бренд, – это название, термин, знак, символ или дизайн, или комбинация всего этого в целях обозначения товаров и услуг конкретного продавца или группы продавцов для отличия от конкурентов. Однако относительно самого понятия маркетологи спорят ещё с момента его появления и выдвигают свои определения.

Бренд – это совокупность всего, что отличает товар или услугу от других товаров или услуг. Это и его название, и форма, и дизайн, и реклама, и стиль. Бренд – очень важный компонент фирмы, так как он, по сути, определяет компанию, выделяет, делает её запоминающейся для аудитории. Можно также сказать, что он приносит компании дополнительную прибыль, ведь отчасти благодаря бренду и его «раскрученности» производитель привлекает больше покупателей.

Сколько сегодня стоит бренд?

Бренд сегодня - уже не просто торговая марка или клеймо. Это целый набор отличительных признаков, черт, символов, которые придают товару своеобразную оригинальность, выделяют его на фоне других, ориентируют на себя потенциального потребителя.

Создание, развитие и продвижение бренда – очень обширная работа, требующая привлечения квалифицированных людей, тех, кто понимает суть бренда, кто умеет его продвигать на рынке, кто сможет создать уникальный, броский и в то же время располагающий к себе бренд. Для этого производителями нанимаются маркетологи, дизайнеры, рекламщики и другие люди, имеющие возможность заниматься брендингом продукции.

Ценой брендинга принято считать услуги по разработке бренда, выраженные в денежном эквиваленте. А стоимость бренда включает в себя цену, время, потраченное на внедрение бренда, расходы на данное внедрение и рекламную кампанию под него.

Вместе с тем, не нужно путать стоимость товарного знака и самого бренда. Стоимость товарного знака состоит из затрат на его разработку и регистрацию, трудозатраты.

А вот стоимость бренда намного выше, поскольку включает в себя потенциальные доходы, которые компания получает от использования своего бренда. И чем выше капитализация компании, тем обычно выше стоимость бренда.

В 2019 году к самым дорогим брендам относятся следующие.

#	Бренд	оценка	динамика	Выручка
1	Apple	\$205,5 млрд	12%	\$265,8 млрд
2	Google	\$167,7 млрд	27%	\$136,2 млрд
3	Microsoft	\$125,3 млрд	20%	\$110,2 млрд
4	Amazon	\$97 млрд	37%	\$211,4 млрд
5	Facebook	\$88,9 млрд	-6%	\$48,8 млрд
6	Coca-Cola	\$59,2 млрд	3%	\$23,8 млрд
7	Samsung	\$53,1 млрд	11%	\$221,6 млрд
8	Disney	\$52,2 млрд	10%	\$33,8 млрд
9	Toyota	\$44,6 млрд	0%	\$190,8 млрд
10	McDonald's	\$43,8 млрд	6%	\$96,1 млрд

Что влияет на стоимость бренда?

Во-первых, это предложение дополнительных услуг, когда предоставляются дополнительные услуги. Например, продажи товаров упали, но за счет дополнительных услуг App Store, Apple Pay, iTunes стоимость лидера на рынке брендов выросла.

Во-вторых, сегодня стоимость бренда зависит от вхождения бренда во все повседневные сферы жизни.

В-третьих, крупнейшие ИТ-бренды остаются лидерами рейтинга, поэтому вполне логично предположить, что бренды инновационных компаний стоят дороже, чем те компании, которые для нас являются привычными. Единственный ИТ-бренд, который за последние 12 месяцев сдал позиции, — это Facebook, занявший пятое место.

В-четвертых, компании, которые занимаются традиционными продажами без использования новых технологий, сдают свои позиции, например H&M пострадал сильнее всех — его стоимость упала на 12%

Брендовый продукт: чем он отличается от обычных товаров на рынке?

Как уже было сказано выше, бренд позволяет выделить определенный товар из числа других, придает ему уникальности. В этом, пожалуй, и заключается основное отличие данных продуктов от «обычных».

Когда потенциальный потребитель приходит в магазин, он видит на полке множество товаров. Один лежит с наклеенным ценником, без указания производителя, второй в упаковке с этикеткой, на которой набиты производитель, адрес и ценник, а третий в яркой упаковке, на ней крупными буквами написано название компании, есть картинки, состав продукта, наименования и адрес производителя и т.д. Что из этого брендовый продукт? Конечно, тот, который с яркой этикеткой, названием фирмы, картинками и т.д. Что выберет средний потребитель? Вероятнее всего он возьмет тот товар, о котором больше всего информации, который выглядит более привлекательно, даже если по цене может немного отличаться.

Другой пример. Потребитель приходит в магазин и видит несколько порошков разных производителей. Два из них он видел в рекламе или слышал о них от соседей, а третий – продукт совершенно неизвестного производителя. Вероятнее всего он возьмет тот, о котором больше осведомлен и который устроит его в цене.

Таким образом, продукт бренда не только обладает отличительными признаками, буквально выделяющими его из общей массы, но и имеет преимущество перед другими товарами. Он способен «завоевать» большую долю рынка и привлечь внимание широкого круга лиц; существенная доля потребителей продукта-брендам лояльно относятся к его стоимости: они готовы отложить покупку на время, а не покупать аналогичный товар, то есть фактически они являются постоянными потребителями и образуют, так сказать, постоянный спрос.

Заметным отличием брендового товара от обычного можно также назвать его стоимость. Как правило, она немного выше, чем стоимость безликого или малоизвестного аналогичного товара. Объясняется это разными причинами: вид продукции, качество сырья, «известность» производителя и другое. Если говорить о мелких производителях, то в большинстве случаев они стремятся снизить цену на свои товары, чтобы повысить спрос на предлагаемую продукцию: многие потребители предпочитают взять товар дешевле, чем стоящий рядом и более известный, чтобы сэкономить деньги.

Что такое стоимость бренда и как она оценивается?

Как известно, у каждой компании есть собственные активы, которые позволяют получать большую прибыль с продажи товара или услуги. Среди подобных активов бренд продукта и компании занимает особое место. Когда все ресурсы эффективно и слаженно функционируют, компания и ее продукция зарабатывают хорошую репутацию, которая становится двигателем ее дальнейшего развития. Ускорить это развитие помогает создание брендов. Создание бренда, с этой точки зрения, является способом наиболее быстрого продвижения информации о компании, которая уже имеет определенную репутацию и нуждается в реализации своего потенциала. Сам же бренд становится активом компании или еще одним из ее ресурсов, использование которого приносит дополнительную прибыль.

Однако каждый актив имеет свою стоимостную оценку, которая свидетельствует, во-первых, о реальности денежных средств, генерируемых этим активом, во-вторых, о том, что этот актив, как и любой другой, можно продать, и о возможной цене будущей сделки.

Исходя из всего этого, можно сделать вывод, что бренд, как нематериальный актив, также имеет свою стоимость.

Говоря простыми словами, стоимость бренда – это аналитическая оценка цены, которую может получить компания в случае продажи бренда. Из чего складывается эта стоимость?

Бренд является активом, ресурсом компании, и он также требует каких-либо вложений, чтобы хорошо функционировать. Абсолютно любой производитель желает, чтобы все его вложения в товар или услугу максимально окупились, и стремится к получению максимальной прибыли. Соответственно стоимость бренда рассчитывается из всех вложений в создание, развитие и продвижение этого бренда. Какие это могут быть вложения?

В первую очередь, очевидно, бренд нужно создать. Производитель может сделать это сам или нанять квалифицированный персонал: дизайнеров, маркетологов и т.д. Эти же люди могут использоваться и для продвижения бренда на рынке. Для этой же цели нанимаются также те, кто займется рекламой бренда и донесением информации до потенциального потребителя.

Для создания, развития и продвижения бренда используются не только человеческие ресурсы, но и технические. Это различное оборудование, с помощью которого бренд, например, рисуется, пишется, печатается. Это может быть съемочная аппаратура для создания рекламы и другое.

В данном вопросе присутствует также и юридическая сторона. Компания должна официально зарегистрировать свои права на товарный знак, и для этой цели компании нанимаются юристы, на которых будет возложена вся бумажная юридическая работа, связанная с брендом.

Таким образом, создание бренда – это долгий и крайне затратный процесс. Производитель вынужден привлекать большое количество квалифицированного персонала и технических ресурсов для успешного формирования, развития и продвижения бренда. В связи с этим он несет большие расходы: зарплаты и премии сотрудникам, покупка и обслуживание оборудования, вложения в рекламу, а также аренда помещения и торговых площадок для реализации товара. Из всего этого и складывается стоимость бренда, которую производитель включает в стоимость товара.

Бренд или товар: за что платит потребитель?

Итоговая стоимость любой продукции складывается из всех средств, которые были в нее вложены. Товар-бренд будет стоить дороже, чем аналогичный малоизвестный товар, однако и его стоимость также будет складываться из совокупности всех вложений. Поэтому нельзя сказать, что при покупке потребитель платит только за товар или только за бренд. Он платит за совокупность всех ресурсов, использованные при создании товара.

Однако другой вопрос, насколько стоимость бренда была «раздута» и превысила свою реальную цену. Например, есть два брендированных продукта, почти полностью одинаковых по внутренним и внешним характеристикам, но разительно отличающихся в цене. В том товаре, что дороже, переплата чисто за само существование компании на рынке, за само существование бренда. То есть фактически это «пустые» деньги, цифры, взятые из воздуха.

В таких случаях потребитель чаще всего отдаст предпочтение тому товару, за который хоть и есть доплата за бренд, но она не превышает его реальность стоимости. Потребитель будет уверен, что он заплатил именно за сам товар, а не за «пустоту».

Например, можно сравнить два планшета iPad 2018 и Samsung galaxy tab s5. Если сравнить их внутренние параметры, то iPad в некоторых отношениях во многом уступает планшету фирмы Samsung. Однако стоимость двух девайсов практически одинакова. Почему же iPad, который хуже по характеристиками, стоит практически так же, как Samsung? Всё потому, что стоимость бренда Apple очень велика, на данный момент она занимает первое место в списке самых дорогих брендов. По оценкам экспертов, бренд Apple в январе 2019 года стоил 182,8 миллиардов долларов. Именно поэтому все товары под этим брендом стоят значительно дороже аналогичных. Даже если их продукция хуже

по характеристиками, чем продукция других фирм, стоимость все равно будет значительно выше, а потенциальный покупатель сильно переплатит за бренд.

Из-за этого складывается двоякая ситуация. С одной стороны у бренда есть реальная стоимость, с другой стороны она может быть раздута производителем за счет популярности бренда для получения еще большей прибыли. Именно поэтому нельзя утверждать точно, является ли стоимость бренда реальной или выдуманной. Как и в любой актив, в него были вложены различные ресурсы, что уже позволяет дать стоимостную оценку бренда. Однако другой вопрос, насколько сильно производитель захочет превысить эту стоимость и получить деньги.

В заключение важно отметить, что стоимость бренда может быть завышена, но для обычного обывателя это не видно вооруженным взглядом.