

## ОБЗОР НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЗА ИЮНЬ-ИЮЛЬ 2013 Г.

Л.Анисимова

*В рассматриваемый период Правительство РФ подтвердило свою позицию, которая заключается в том, что в ближайшие несколько лет оно не будет менять действующие правила налогообложения. Вместе с тем оживился бизнес в продвижении предложений по снижению налоговой нагрузки: активно используется трибуна нового политического объединения (ОНФ) для выдвижения инициатив по налоговым каникулам, предлагаются льготы для участников финансового рынка в рамках реализации идеи Правительства РФ о создании МФЦ на территории РФ, озвучиваются инициативы по корректировке действующей схемы налогообложения в нефтяной отрасли<sup>1</sup>. По нашему мнению, в настоящий период времени необходимо соблюдать крайнюю осторожность в продвижении и реализации финансовых инициатив всякого рода, поскольку экономика РФ должна пройти неизбежную стадию адаптации к рынку, и потери бюджетных доходов также нежелательны, как и усиление налоговой нагрузки.*

С сожалением приходится констатировать, что Правительство РФ и бизнес до сих пор не выработали согласованного видения текущей ситуации, оптимальной схемы обязательных платежей, увязки доходов и расходов бюджета, поэтому амплитуда вероятных колебаний доходной базы и потерь бюджета в случае принятия тех или иных предложений, исходящих либо со стороны бизнесменов, либо – чиновников, оказывается чрезмерно высокой. Недоучет при планировании доходов на 2013 г. расходов на возмещение НДС по вводимым в действие крупным объектам, связанным с участием России в АТЭС, проведением Олимпиады в Сочи, в сочетании с такими принципиальными решениями последних лет в сфере налогообложения, как уплата налога на прибыль консолидированной группой плательщиков (позволяющая «закрывать» прибыль одних организаций убытками других), ускорили снижение доходной базы бюджета, обусловленное стагнацией в экономике. Сохраняющаяся угроза повышения ставки страховых взносов, рост тарифов ЖКХ в свою очередь усиливают финансовые риски инвесторов, что тормозит приток капиталов в производство. Угроза недопоступления нефтяных денег в бюджет в связи с налоговыми инициативами добытчиков углеводородов обостряет социальную напряженность, поскольку Правительство РФ для сохранения социальной стабильности вынуждено постоянно увеличивать оплату труда в бюджетной сфере, что является од-

<sup>1</sup> Имеются в виду обращение руководства ОАО «Роснефть» в Правительство РФ о снижении налоговой нагрузки на нефтедобычу с 55 до 45% на период до 2020 г.; предложение «Деловой России» о предоставлении 2-летних налоговых каникул для физических лиц, впервые занявшихся предпринимательской деятельностью и др.

ной из ключевых причин повышенной инфляции (классическая спираль: зарплата – цены). При этом кредитные ресурсы госбанков оказались вовлеченными в безвозвратное кредитование организаций, квалифицируемых как системообразующие госкорпорации, попытки привлечь ресурсы на рынке облигационных займов могут обернуться пузырями<sup>2</sup> в связи со снижением доходности инвестиций в российские облигации.

Сейчас Правительство РФ связывает активизацию рынка с появлением новых реальных торгуемых рыночных активов, одним из которых является продукция сельского хозяйства, а также ждет первых результатов работы бывших бюджетных учреждений в новых условиях хозяйствования в рамках законодательства о некоммерческих организациях или в качестве акционерных обществ. Напомним, что Правительство РФ в 2012 г. провело одну из ключевых экономических реформ, предоставив бывшим бюджетным учреждениям возможность в условиях реальной конкуренции самим определить свою дальнейшую судьбу – обанкротиться или начать производить конкурентные товары (работы, услуги), т.е. по-настоящему бороться за потребителя. Сейчас заканчивается первый год адаптации к рыночным ус-

<sup>2</sup> Принятие изменений НК РФ в июле 2013 г., отменяющих налог на проценты по евробондам для нерезидентов, зарегистрированных как налогоплательщики на территории государств, с которыми у РФ заключены договоры об устранении двойного налогообложения, видимо, не в последнюю очередь осуществлено в поддержку фондового рынка России, который в мае-июне 2013 г. демонстрировал существенное снижение цен на облигации (см. сайт «Газета.Ру» от 24.07.2013, «Путин подписал закон об налогообложении еврооблигаций»; М.Оверченко, «Российских компаний в числе 50 крупнейших в мире не осталось», сайт [vedomosti.ru](http://vedomosti.ru) от 24.07.2013; Д.Борисяк, «Дешеветющие облигации обошли банкирам в \$430 млн», сайт [vedomosti.ru](http://vedomosti.ru) от 24.07.2013).

ловиям. Тем более внимательно следует относиться ко всякого рода инициативам в сфере финансов и бюджета, поскольку они могут резко дестабилизировать общую экономическую ситуацию.

Видимо, инициатива ОАО «Роснефть» по сокращению доходов федерального бюджета вызвана тем, что руководство страны на этом этапе в число приоритетных инвестиционных проектов, финансируемых за счет Фонда национального благосостояния, включило развитие транспортного железнодорожного сообщения и строительство автомобильных дорог в Московском регионе. Самому ОАО «Роснефть» удалось привлечь кредитные ресурсы китайских потребителей углеводородов, заключив крупный проект на Санкт-Петербургском экономическом форуме в июне 2013 г., но, в отличие от железнодорожников, деньги ОАО «Роснефть» достаются не бесплатно (из бюджета и суверенных фондов), а на возвратной и платной основе, поэтому оно, видимо, решило получить экономическую поддержку от государства в виде налоговых льгот. При этом ОАО «Роснефть» продолжает проводить политику скупки прав на нефтяные месторождения.

В свою очередь, в бюджет в следующем году должна начать поступать плата за проезд большегрузных грузовиков по дорогам федерального значения, которая была введена Федеральным законом от 6.04.2011 г. № 68-ФЗ. Размер и Порядок уплаты для федеральных трасс установлен постановлением Правительства РФ от 14.06.2013 г. № 504. Плата будет вноситься, начиная с 1.11.2014 г. авансовыми платежами исходя из планируемого маршрута движения транспортного средства и исчисляться в размере 3,5 руб. за 1 км движения по дорогам федерального значения (по дорогам регионального значения правила и сумму платежа, видимо, будут определять региональные власти) транспортного средства массой свыше 12 т. Цель взимания платы – возмещение вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования многотонными грузовиками. Напомним, что контейнеровозы могут иметь массу 20, 40, 60 т. Согласно Правилам, дифференциация платы в зависимости от превышения фактической массы транспортного средства над разрешенной не предусматривается, т.е. транспортные средства любой массы свыше 12 т будут уплачивать стандартный платеж 3,5 руб. за 1 км. Посчитаем примерную нагрузку на затраты предпринимателей в связи с введением этой платы и заданными параметрами.

По состоянию на 1 января 2013 г., парк автомобильной техники в России насчитывал 47,9 млн ед.<sup>1</sup>

Около 12% в общероссийском парке приходится на грузовые автомобили (5,7 млн шт.).<sup>2</sup>

Произведем простой расчет, исходя из числа крупнотоннажных автомобилей на дорогах России – 1 млн шт. (расчет в подстрочнике), среднего пробега в год – 80 тыс. км (50 км/час \* 8 час. \* 200 дней). Итого получим расходы в размере около 300 тыс. руб. в расчете на 1 тяжелый грузовик, что соответствует мобилизации в бюджет дополнительно около 300 млрд руб. Такие расходы (а мы считали по самому щадящему варианту) сопоставимы с расходами на содержание дополнительно 1-го шофера в год на каждый грузовик. Полагаем, что для организаций платежи на деле окажутся значительно более высокими, при этом они будут перекладываться на потребителей, включаться в цену перевозок. Вероятнее всего, платежи приблизятся к 1 трлн руб. (парк грузовиков, подпадающих под платеж, видимо, превысит принятый нами уровень в 1 млн шт., эксплуатационные параметры грузовиков также, видимо, окажутся существенно выше 200 дней в году и 8 час. в день). Проблема может осложниться еще больше, учитывая необходимость авансовой оплаты проезда.

Помимо российских грузовиков по дорогам передвигаются крупнотоннажные грузовики иностранных поставщиков, которые, по замыслу авторов платежа, также должны будут платить в российскую бюджетную систему. Но в целях обеспечения равной конкуренции некоторыми странами ЕС предпринимаются встречные меры для выравнивания условий грузоперевозок: так, в Финляндии введены «зеркальные» правила для российских перевозчиков. Это означает, что при вынужденном переходе российских импортеров на «самовывоз» (например, при отказе финских поставщиков от схемы франко-станция назначения как избыточно затратной по сравнению с отношениями с другими торговыми партнерами) русские покупатели окажутся вынуждены оплачивать аналогичные транспортные расходы еще и в бюджет Финляндии. Вообще, в условиях ВТО необходимо отказываться от экзотических платежей и сборов, поскольку они всегда легко блокируются встречными («зеркальными») решениями – и в итоге рынок инициатора таких сборов сильно теряет в привлекательности и

2 См.: А. Грамматчиков «В России мы обязаны быть», журнал «Эксперт Авто», № 4 (135) от 17.06.2013, опубликовано на сайте [Expert.ru/magazine\\_auto/2013/04/v-rossii-myi-obyazanyi-byit/media/198309/](http://Expert.ru/magazine_auto/2013/04/v-rossii-myi-obyazanyi-byit/media/198309/). Продажи тяжелых грузовиков (массой свыше 16 т) в 2012 г. достигли 100 тыс. в год, (до 2008 г. продавалось свыше 80 тыс. в год). Таким образом, парк тяжелых грузовиков в РФ можно оценить в количестве 80 тыс. \* 10 лет = 800 тыс. шт., а с учетом среднетоннажных грузовиков от 12 т до 16 т – свыше 1 млн шт.

1 См.: сайт [autostat.ru /catalog/product/146/#](http://autostat.ru/catalog/product/146/#)

конкурентоспособности относительно других рынков, а резиденты, работающие на этом рынке, как правило, несут на других рынках дополнительные затраты из-за применения к ним «зеркальных» правил. В итоге, конкурентоспособность отечественных товаропроизводителей опять искусственно будет занижаться.

В таких условиях при рисках колебаний затрат (до 7–8% доходов федерального бюджета) введение налоговых каникул для вновь начинающих предпринимателей<sup>1</sup> вряд ли будет способствовать существенному росту их числа, как полагают представители «Деловой России». Тем более что Минфин РФ вряд ли согласится ввести каникулы без ограничения объемов товарных оборотов в расчете на каждого такого «нового» предпринимателя – иначе через его баланс «знающие» предприниматели сумеют без налогов вывести любые суммы доходов.

Подводя итог, следует подчеркнуть, что не только Правительству РФ, но и бизнесу, видимо, следует ввести временный мораторий на финансовые инициативы – хотя бы на период адаптации бывшей бюджетной экономики к рынку. Что же касается платы за проезд крупнотоннажных и среднетоннажных грузовиков, то для оценки последствий ее введения на экономику РФ остается не очень много времени – с 1 ноября 2014 г. она станет реальным доходом не только федерального, но и региональных бюджетов. Отменить ее можно будет, только возместив региональным бюджетам потери по плате за счет федерального бюджета.

По нашему мнению, необходимо отказываться от обязательных платежей, относимых на затраты, – эти платежи всегда будут оборачиваться снижением конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей, равно как любые налоговые льготы, предоставляемые отдельным группам налогоплательщиков, на деле всегда будут использоваться как каналы налоговых уклонений<sup>2</sup>.

Еще одним фактором с труднопрогнозируемыми последствиями является усиление штрафной нагрузки на бизнес. Был принят Федеральный закон от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ, целью которого является

1 И. Григорьева, «Бизнес освободят от налогов». 11 июля 2013 г. Председатель Правительства РФ Д. Медведев поручил Минфину, МЭР и Минтраву совместно с «Деловой Россией» (которая и является автором предложения) освободить впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей (ИП) от всех налогов и взносов на два года. См.: сайт МК № 26278 от 12 июля 2013 г.

2 Действительно, кто запретит любому физическому лицу из ближнего или дальнего зарубежья, 180 дней пребывающему на территории РФ и имеющему статус налогового резидента РФ, оказаться тем самым «новым» предпринимателем, претендующим на 2-летние налоговые каникулы?

построение подробнейшей схемы оперативно-технических мероприятий по противодействию терроризму и незаконному выводу капиталов из России путем внесения изменений в налоговое, таможенное законодательство, законодательства в сфере социальных взносов в государственные внебюджетные фонды, финансового мониторинга и ужесточения уголовного и административного наказания за допускаемые нарушения. Однако принятый закон вызывает вопросы. Реальными последствиями его принятия может стать, по нашему мнению, неопределенность наказания за схожие нарушения – особенность принятых поправок в том, что судья по своему усмотрению может выбирать как минимальное наказание, так и предельные сроки лишения свободы и разорительные по своим объемам штрафные санкции. Это может увеличить риски при работе на российском рынке.

Федеральным законом № 134-ФЗ внесен целый комплекс поправок в УК РФ, предусматривающий новые виды экономических нарушений и наказаний (ст. 8), в том числе: за коммерческий подкуп (дачу взятки), за легализацию (отмывание) доходов в особо крупном размере, за уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, за контрабанду валюты и пр. Как мы уже отмечали выше, амплитуда наказаний за сходные нарушения очень велика.

За коммерческий подкуп (дачу взятки) может применяться наказание в виде лишения свободы, взимания штрафа, запрета на занятие определенных должностей. Штраф установлен в размере от 5 тыс. до 5 млн руб., но реальная амплитуда наказания может варьироваться от 25 тыс. руб. до 500 млн руб. в случае, если штраф исчисляется из величины, кратной величине коммерческого подкупа (взятки) в особо крупных размерах (до 100-кратной суммы коммерческого подкупа). Механизм квалификации нарушений и установления конкретного размера наказания, видимо, будет проявляться в процессе конкретного применения установленных норм, поскольку действующая редакция не содержит специальных пояснений по этому вопросу.

Такие же замечания относятся и к другим нарушениям: например, наказание за легализацию (отмывание) в особо крупном размере денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, предусматривает принудительные работы с лишением свободы на срок до 5 лет или без, либо запрет занимать должность с обязанностью уплатить штраф в размере до 500 тыс. руб., или в размере заработка, или иного дохода осужденного за период до 5 лет.

Еще одной вновь введенной формой нарушения является уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ. В случае если возврат денежных средств на счет резидента в уполномоченном банке произведен не был, другие резиденты, принявшие на свои счета выручку этого резидента, будут наказываться в зависимости от тяжести совершенного нарушения. Наиболее тяжкое наказание предусматривает лишение свободы на срок до пяти лет со штрафом в размере до 1 млн руб., или в размере заработной платы, или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового. Деяния признаются совершенными в крупном размере, если сумма незачисленных или невозвращенных денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ в течение одного года превышает 6 млн руб., а в особо крупном размере – 30 млн руб.

Как видим, квалификация нарушений по уровню тяжести (например, для коммерческого подкупа – особо крупное нарушение не определено, для легализации особо крупное нарушение – 6 млн руб., для уклонения от репатриации – 30 млн руб., уклонение от уплаты таможенных платежей при перемещении товаров через таможенную границу ТС в рамках ЕвАзЭС – 3 млн руб.), и степень наказания не имеют строгого экономического объяснения.

Достаточно спорные нормы введены в часть 1 НК РФ (ст. 10). В частности, изменениями предусмотрено, что в случае «установления» налоговыми органами в ходе проверки факта зачисления выручка от реализации товаров (работ, услуг) организации-резидента на счета дочерних обществ, налоговым органам предоставлено право взыскать недоимку по налогам со счетов этих дочерних обществ. Спорность введенных в НК РФ положений заключается в том, что дочерние общества – самостоятельные юридические лица, деньги, зачисленные на их банковский счет – это их собственность по банковскому законодательству, какими бы путями они на этот счет ни поступили. Предоставление права взыскивать средства со счетов третьих лиц на основании простого «установление» факта их происхождения чиновниками налоговых органов – это нарушение прав собственности. Например, для того, чтобы заморозить и частично изъять деньги вкладчиков со счетов, открытых в банках Кипра, был принят закон, установивший налог на вклады, т.е. переведший вклады в доходы бюджета и, следовательно, установивший на них собственность государства. В нашем же случае налоговому органу просто предоставлено право распорядиться чужой собственностью на основании «установленных» его сотрудниками фактов, т.е. без суда и

следствия. Еще более непонятно, зачем нужно было принимать такую норму в НК РФ. Доходы в виде безвозмездно поступивших на счета дочерних организаций средств, не основанные на договорах о предпринимательской деятельности, признаются доходами, подлежащими налогообложению, а расходы материнской организации, не основанные на предпринимательских отношениях, – не должны уменьшать налоговую базу. То есть бюджет при классической схеме налогообложения не должен был ничего потерять при любых махинациях с переводом средств. Видимо, введение рассматриваемой нормы вызвано тем обстоятельством, что в НК РФ не так давно было инкорпорировано понятие консолидированной группы налогоплательщиков – т.е. некоторого искусственного номинального плательщика, представляющего сообщество формально юридически самостоятельных лиц, которые исчисляют и платят налог на прибыль по консолидированному балансу, поэтому идентифицировать выручку и затраты каждого участника стало значительно сложнее.

Федеральным законом № 134-ФЗ внесены уточняющие положения о порядке приостановления руководителем (заместителем руководителя) налогового органа движения средств по счетам налогоплательщика-организации (налогового агента, лиц, занимающихся частной практикой и индивидуальных предпринимателей) в банке и переводов электронных денежных средств. При этом банки обязаны предоставлять в налоговый орган информацию о любых счетах, открываемых юридическими лицами, физическими лицами – предпринимателями и просто физическими лицами по запросам налоговиков в случае проведения налоговых проверок или истребования документов в других, предусмотренных НК РФ, случаях.

В число лиц, обязанных для целей НДС составлять счета-фактуры и вести журналы полученных и выставленных счетов-фактур, представлять налоговую отчетность, включены лица, не являющиеся налогоплательщиками, но действующие по договорам поручения от имени и в интересах налогоплательщика (ст. 12).

Существенные коррективы внесены в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». По существу, изменения именно в этот закон являются базовыми для соответствующих поправок, внесенных в другие рассмотренные законы (ст. 13).

Введено понятие бенефициарного владельца – физического лица, которое в конечном счете прямо

или косвенно (через третьих лиц) владеет клиентом – юридическим лицом (имеет преобладающее участие более 25% в его капитале) либо имеет возможность контролировать его действия.

Для целей ужесточения борьбы с терроризмом введены понятия «блокирование (замораживание) безналичных денежных средств и бездокументарных ценных бумаг» и «блокирование имущества финансовыми организациями». В первом случае органам, осуществляющим денежные операции, запрещается проводить финансовые операции по счетам клиента (кроме зачисления денег на его счет), во втором случае – запрещается собственнику имущества распоряжаться своим имуществом. В случае блокирования денег и имущества разрешено ежемесячно выделять 10 тыс. руб. на содержание семьи клиента, если у нее нет иных средств к существованию.

Блокирование осуществляется в отношении организации или физического лица (клиентов финансовых организаций), включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в случае достаточных оснований подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), если оснований для включения в указанный выше перечень нет.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и имуществом (к ним отнесены в том числе банки, страховые организации, инвестиционные фонды и иные финансовые организации, осуществляющие профессиональную деятельность на фондовом рынке, а также индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами, индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества и т.п.), обязаны применять меры по замораживанию денежных средств или имущества клиента незамедлительно, не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении клиента (организации или физического лица) в перечень причастных либо подозреваемых в причастности к экстремистской деятельности или терроризму лиц. Следует также незамедлительно проинформировать о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством РФ. Если уполномоченный орган в течение

2 дней не ответит, то блокировку можно снять.

Последствия простых, казалось бы, решений – например, о приостановлении работы банковских счетов на 2–3 дня, притом что решения о «разморозке» будет принимать сам банк, если уполномоченный орган просто ничего не напишет и не даст никаких команд, на деле могут оказаться достаточно серьезными. Если официальные предписания о заморозке денег или имущества клиента в банк поступят, то имущественные иски клиенты в соответствии с принятым законом должны будут предъявлять к казне в судебном порядке в форме оспаривания Решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица. Но кто будет оплачивать иски за 2-дневную задержку финансовой операции в случае, когда банк заморозил деньги, а официального предписания от уполномоченного органа не поступило? Закон этот вопрос не регулирует. Вероятно, убытки вынужден будет нести сам банк, поскольку никаких подтверждений о законности такой задержки у него не будет.

Непонятно также, почему на банки и другие финансовые организации возлагается ежедневная оперативная работа по проверке клиентов. По закону, банки и другие финансовые структуры обязаны перепроверять клиентов раз в 3 месяца, но реально получается – каждый день, поскольку каждый день сайт уполномоченной организации может обновляться, а банкам и финансовым структурам тем же законом дан только один день на то, чтобы заблокировать счет или имущество клиента с момента его появления в списке на сайте уполномоченного органа. Допустим, этот вопрос решается путем приобретения системы автоматического контроля, но кто оплатит затраты на ее приобретение? Видимо, разработка, установка и поддержание системы автоматического контроля в рабочем состоянии будет отнесена на затраты российских организаций. Кроме того, в соответствии с рассматриваемым законом банк (или иная финансовая структура) на следующий же рабочий день после того, как отказал в заключении договора или расторжении договора с подозрительным клиентом, обязан написать в уполномоченный орган справку о том, кому и по какой причине он отказал и какие подозрительные счета закрыл. Объем переписки, вероятно, будет очень большим.

Не менее спорным является положение закона о том, что предоставление по запросу уполномочен-

ного органа информации и документов не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств), а также законодательства Российской Федерации в области персональных данных. Поскольку международные договоры преобладают над внутренним законодательством РФ, то надо, вероятно, дожидаться заключения международных экспертов о соответствии введенного режима правилам работы в условиях ВТО, поскольку этот режим не исключает обязанность предоставлять уполномоченному российскому органу информацию о сделках, в том числе иностранных клиентов.

Из числа других поправок, внесенных Федеральным законом от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ, следует отметить изменения в Закон о банках и банковской деятельности. Установлено, что банки на основании решений судебных органов при отсутствии достаточных данных для возбуждения уголовного дела обязаны выдавать сведения о клиентах и их счетах по запросам должностных лиц органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность (ст. 1). Таким образом, видимо, законодатель попытался решить конфликт между следственным комитетом и прокуратурой. Оперативники, не имея достаточных оснований для возбуждения уголовного дела, в следственных целях могут обращаться не к прокурору, а в суд для получения доступа к необходимой информации. Возникает вопрос: на основании чего суды будут вправе разрешать оперативным работникам получать информацию без возбужденного уголовного дела? Похоже, происходит коренная ломка системы следствия – прямой выход на судью, минуя прокуратуру, серьезно расширяет возможности и права Следственного комитета.

Расширен объем информации, предоставляемый банками в налоговые органы – он касается информации также о счетах, вкладах и сделках физических лиц, осуществляющих деятельность без образования юридического лица и иных физических лиц.

Внесены изменения в налоговое законодательство. Налоговые органы обязаны предоставлять в государственные органы, определенные указами Президента РФ и документами Правительства РФ, информацию о доходах и расходах работников организаций с госучастием и членов их семей.

В Закон об организации страхового дела, Закон о рынке ценных бумаг, законодательство о паевых инвестиционных фондах, негосударственных пенсионных фондах, о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях внесены записи, запрещающие занимать руководящие должности в

этих организациях и управляющих компаниях лицам, в бытность которых единственными учредителями таких страховых и финансовых организаций у них были отозваны лицензии, и с момента этого события не минуло 3-х лет; лицам, имеющим непогашенную судимость (ст. 3, ст. 7, ст. 9, ст. 11, ст. 19). В целях обеспечения учета лиц, в отношении которых имеются вступившие в законную силу постановления о дисквалификации, предусмотрено формирование реестра дисквалифицированных лиц. Ведение реестра дисквалифицированных лиц осуществляется уполномоченным Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти.

При наличии непогашенной судимости в сфере экономической деятельности физическое лицо не вправе прямо или косвенно распоряжаться капиталом страховой организации либо организации – профучастника рынка ценных бумаг, либо управляющей компании инвестиционного фонда, либо микрофинансовой организации – в объеме, превышающем 10%. Все принадлежащие такому лицу акции, превышающие указанный предел, не участвуют в голосовании.

Лица, имеющие непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, также не могут быть руководителями, членами совета директоров (наблюдательного совета), главными бухгалтерами лизинговых компаний.

В ГК РФ предусмотрены нормы, согласно которым защищается добросовестное пользование данными госреестра (ст. 4). Юридическое лицо обязано возместить убытки, причиненные другим участникам гражданского оборота при несвоевременном представлении или представлении недостоверных данных о нем в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). В свою очередь убытки, причиненные незаконным отказом в государственной регистрации юридического лица, уклонением от государственной регистрации, включением в ЕГРЮЛ недостоверных данных, подлежат возмещению за счет казны РФ<sup>1</sup>.

Поправками, внесенными в ГК РФ, банкам разрешено в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета по истечении 60 дней после письменного уведомления клиента (договор подлежит расторжению в установленных законодательством случаях). Невостребованный клиентом остаток перечисляется на специальный счет Банка России (ст. 6).

1 При этом, правда, остается неясным, что именно будет считаться убытком в целях применения данной нормы? И как пострадавшее лицо сможет доказать размер убытков, подлежащих возмещению за счет казны?

Внесены соответствующие технические поправки в УПК РФ (ст. 16), КоАП (ст. 17) – установлены штрафы за неисполнение законодательства о блокировании средств и имущества клиентов, в частности:

1) неисполнение законодательства в части блокирования денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере 30–40 тыс. руб., на организации – 300–500 тыс. руб. либо административное приостановление деятельности организации на срок до 60 суток;

2) непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов – влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере 300–500 тыс. руб.;

3) недекларирование либо недостоверное декларирование физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза – влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от однократной до двукратной незадекларированной суммы наличных денежных средств и (или) стоимости денежных инструментов либо конфискацию предмета административного правонарушения.

Кроме того, рассматриваемым законом внесены поправки в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с позицией Конституционного суда об ограничениях в применении положения о субсидиарной ответственности лиц, контролировавших деятельность и допустивших банкротство организации. В частности, в текст включено положение о том, что размер имущественной ответственности контролирующего должника лица может быть уменьшен, если им будет доказано, что размер вреда, причиненного имущественным правам кредиторов по вине этого лица, существенно меньше размера требований, подлежащих удовлетворению за счет этого лица.

Из числа других нормативных документов необходимо отметить следующие:

1. *Постановлением КС РФ от 2 июля 2013 г. № 16-П* было принято решение о возможности непосредственно в ходе судебных слушаний изменить обвинения в сторону, ухудшающую положение

подсудимого. Отсутствие такой возможности в действующем законодательстве, по мнению КС РФ, препятствует «самостоятельному и независимому выбору судом подлежащих применению норм уголовного закона в случаях, когда он приходит к выводу, что фактические обстоятельства, изложенные в обвинительном заключении, обвинительном акте или обвинительном постановлении, свидетельствуют о наличии в действиях обвиняемого признаков более тяжкого преступления либо когда в ходе предварительного слушания или судебного разбирательства им установлены фактические обстоятельства, являющиеся основанием для квалификации деяния как более тяжкого преступления». Полагаем, что это решение имеет общий характер и может применяться в арбитражной практике.

2. *Федеральным законом от 2 июля 2013 г. № 152-ФЗ* внесены изменения в главы 23 и 26 НК РФ (налог на доходы физических лиц и налог на добычу полезных ископаемых соответственно).

Законом уточнено, что в состав доходов, облагаемых налогом на доходы физлиц (НДФЛ), включаются доходы, полученные в РФ от авторских и смежных прав, и доходы от использования авторских или смежных прав за пределами РФ.

Освобождены от налогообложения доходы в натуральной форме (форменная одежда и вещевое имущество), полученные волонтерами в рамках договоров, предметом которых является безвозмездное выполнение работ, оказание услуг в соответствии с законодательством о благотворительной деятельности и законодательством о физической культуре и спорте в РФ.

Внесены изменения в правила уплаты налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ). К налоговой ставке, применяемой при добыче кондиционных руд черных металлов (4,8%) введен понижающий коэффициент 0,1 на участках недр, где балансовые запасы руд черных металлов добываемых подземным способом, составляют более 90% балансовых запасов руд этого участка.

3. *Федеральным законом от 2 июля 2013 г. № 153-ФЗ* внесены изменения в установленные НК РФ порядок и процедуру обжалования актов налоговых органов о привлечении налогоплательщиков к ответственности.

В частности, законом установлено, что акты налоговых органов ненормативного характера, действия или бездействие их должностных лиц могут быть обжалованы в судебном порядке только после их обжалования в вышестоящий налоговый орган. Только в случае, если решение по жалобе (апелляционной жалобе) не принято вышестоящим налоговым органом в сроки, установленные

п. 6 ст. 140 НК РФ, акты налоговых органов и действия или бездействие их должностных лиц могут быть обжалованы в судебном порядке.

Жалоба подается в вышестоящий налоговый орган через налоговый орган, акты ненормативного характера, действия или бездействие должностных лиц которого обжалуются. Налоговый орган обязан в течение 3-х дней со дня поступления такой жалобы направить ее со всеми материалами в вышестоящий налоговый орган на рассмотрение и для принятия решения. Жалоба в федеральный орган исполнительной власти (ФНС РФ), уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, может быть подана в течение 3-х месяцев после принятия руководством соответствующего территориального налогового органа решения по жалобе, если такое решение плательщика не удовлетворит. В случае пропуска по уважительной причине срока подачи жалобы этот срок может быть восстановлен.

4. *Федеральным законом от 23 июля 2013 г. № 212-ФЗ* уточнена редакция положения об имущественном налоговом вычете, предоставляемом физическим лицам в рамках налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Указанный закон решил 2 важные задачи. Во-первых, распространил право на получение неиспользованной части имущественного вычета при первом приобретении жилья на все случаи последующего приобретения объектов жилья – до полного использования имущественного вычета (2 млн руб.). Во-вторых, устранил несоответствие в правах граждан на получение справедливого вычета при приобретении объектов на вторичном рынке и по ипотеке. Изменениями в закон размер вычета на погашение процентов по договору займа (кредита) повышен до 3 млн руб. (против 2 млн руб. при стандартном вычете), что является справедливым, учитывая размеры процентов по ипотечному кредитованию.

Уточнена редакция положения закона о налогообложении доходов в виде выплат физическому лицу в связи с его выходом из состава участников общества, ликвидацией общества, уменьшением номинальной стоимости акций (доли). Предыдущая редакция определяла доход в виде всей суммы возвращаемого вклада (взноса) в Уставный капитал (фонд), что приводило к неоднозначному толкованию облагаемого дохода, который в общепринятом понимании должен определяться за вычетом расходов на его получение. Теперь неясность устранена, и ст. 220 НК РФ дополнена прямой нормой, предусматривающей вычет средств, ранее внесенных налогоплательщиком в Уставный капитал (в оплату приобретаемого пая, доли).

5. *Федеральным законом от 23 июля 2013 г. № 215-ФЗ* расширены налоговые льготы для организаций культуры и искусства и уточнен порядок начисления амортизации по основным средствам. Освобождены от НДС услуги по предоставлению музейных предметов и коллекций, по организации выставок, показу спектаклей, концертов и иных зрелищных программ вне места нахождения организации. Если такие организации являются бюджетными учреждениями, то для них отменен авансовый порядок уплаты налога на прибыль. Им предоставлено право произведенные за счет предпринимательской деятельности расходы на реконструкцию, достройку, модернизацию технического перевооружение основных средств сразу списывать в полном объеме на затраты на дату ввода их в эксплуатацию, т.е. не применять общий порядок амортизации такого типа расходов.

6. *Федеральным законом от 23 июля 2013 г. № 248-ФЗ* в НК РФ внесены изменения, направленные на совершенствование налогового администрирования.

Расширено применение цифровых технологий при выполнении налоговыми органами своих функций (в частности, это касается форм представления запросов в электронном формате).

Уточнены сроки проведения сверки налоговой задолженности. Справка о недоимке предоставляется в течение 5-ти дней со дня запроса, а справка о пенях, штрафах, процентах – в течение 10-ти дней после поступления запроса от налогоплательщика (налогового агента).

Текст НК РФ дополнен механизмом приостановления и отзыва документов о взыскании средств со счетов налогоплательщиков в случаях, когда обязательства налогоплательщиками частично погашены, а также в иных случаях, установленных законом, с последующей корректировкой размеров требований о взыскании, выставляемых налоговыми органами к счетам налогоплательщиков.

В текст НК РФ введен порядок расчетов по налогам в случае недостаточности средств на счете плательщика или на корреспондентском счете банка.

В случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов и в иных случаях, предусмотренных Кодексом, обязанность по уплате налога может быть обеспечена банковской гарантией. Банковская гарантия должна быть безотзывной и непередаваемой; выданной банком, включенным в перечень банков, гарантии которых принимаются Минфином России; капитал банка должен быть не менее 1 млрд руб.; срок действия банковской гарантии должен истекать не ранее

чем через 6 месяцев со дня истечения установленного срока исполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налога; банковская гарантия должна покрывать сумму недоимки и пеней; обязательство по банковской гарантии подлежит исполнению гарантом в течение 5-ти дней со дня получения им требования об уплате денежной суммы.

Текстом закона уточняется механизм наложения ареста на имущество налогоплательщика. Введена норма, позволяющая налоговому органу по просьбе налогоплательщика-организации, в отношении которого было принято решение о наложении ареста, заменить арест имущества его залогом.

Уточнен порядок постановки на учет в налоговых органах и снятия с учета ответственного участника консолидированной группы, управляющих компаний закрытых паевых инвестиционных фондов, организации – участника договора простого товарищества, физического лица – налогоплатель-

щика, организации – по месту нахождения обособленного структурного подразделения и др.

Расширен перечень условий, когда недоимка будет признаваться безнадежной. Таким условием является постановление пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства в связи с невозможностью взыскания недоимки. При этом должны соблюдаться еще два условия. С момента образования недоимки должно пройти 5 лет, и ее сумма вместе с задолженностью по пеням и штрафам не должна превысить установленного законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) размера требований к должнику для возбуждения дела о банкротстве. Напомним, что для организаций размер указанных требований составляет 100 тыс. руб., а для предпринимателей – 10 тыс. руб.

В текст НК РФ введен порядок постановки на налоговый учет либо оформления патента мигрантам в случае принятия их на работу. ●