

ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА за июль 2005 года

Данный материал предоставлен благодаря поддержке Агентства США по международному развитию (USAID). Данный обзор имеет только информационный характер. Ни автор этого обзора, ни Российский микрофинансовый центр не несут ответственности за вред, причиненный имуществу организации вследствие использования разъяснений, выводов и толкований по вопросам действующего законодательства, распространенных в этих материалах.

Подготовлено юристом А.Толмасовой.

Редакция: Российский Микрофинансовый Центр.

Налогообложение

Принятые нормативные правовые акты

- **Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 101-ФЗ «О внесении изменений в главы 26.2 и 26.3 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»**

Опубликован в «Российской газете» от 26 июля 2005 г. № 161, в Собрании законодательства Российской Федерации от 25 июля 2005 г. № 30 (часть I) ст. 3112.

- В главы «Упрощенная система налогообложения» и «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» НК РФ внесены существенные изменения.
- Максимальная величина дохода (по итогам девяти месяцев), которая позволяет перейти на УСН, повышена до 15 млн. рублей. Максимальная величина дохода, допустимая для организаций, применяющих УСН, повышена до 20 млн. рублей. Величина предельного размера доходов будет ежегодно индексироваться на коэффициент-дефлятор.
- Лишены права применять упрощенную систему налогообложения бюджетные учреждения, а также иностранные организации, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории Российской Федерации.
- Внесена ясность в вопрос о применении УСН некоммерческими организациями: ограничение в виде доли участия других организаций не распространяется на НКО. Это ограничение не распространяется также на хозяйственные общества, единственными учредителями которых являются потребительские общества и их союзы, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Законом РФ от 19 июня 1992 года № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации».
- Налогоплательщикам предоставлена возможность изменить объект налогообложения через три года с начала применения упрощенной системы налогообложения. Налогоплательщики, перешедшие на УСН с 1 января 2003 года и выбравшие объектом налогообложения доходы, вправе с 1 января 2006 года изменить объект налогообложения, уведомив об этом налоговые органы не позднее 20 декабря 2005 года.

- Федеральный закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования, за исключением ряда статей. Новая редакция главы «Упрощенная система налогообложения» вступает в силу с 1 января 2006 г.
- **Федеральный закон от 30 июня 2005 г. № 71-ФЗ «О внесении изменений в статью 217 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»**
Опубликован в «Российской газете» от 5 июля 2005 г. № 143, в Собрании законодательства Российской Федерации от 4 июля 2005 г. № 27 ст. 2710.
- С 1 января 2006 г. с двух до четырех тысяч рублей в год повышается не облагаемый НДФЛ доход в виде подарков от организаций; материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту; возмещения работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов; выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг).
- Федеральный закон вступил в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования, за некоторыми исключениями.
- **Федеральный закон от 1 июля 2005 г. № 78-ФЗ «О признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с отменой налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения»**
Опубликован в Собрании законодательства Российской Федерации от 4 июля 2005 г. № 27 ст. 2717.
- Отменен налог с имущества, переходящего в порядке наследования.
- Доходы в виде пая (в денежной и натуральной формах), получаемые от физических лиц в порядке дарения, подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц. Доходы в виде пая освобождаются от НДФЛ в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами).
- Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2006 г.

Бухгалтерский учет и отчетность

Принятые нормативные правовые акты

- **Письмо Минфина РФ от 6 июля 2005 г. № 03-03-02/18 «О порядке представления деклараций по налогу на прибыль организаций в связи с принятием Федерального закона от 06.06.2005 № 58-ФЗ»**
Текст письма опубликован в приложении к газете «Учет. Налоги. Право» - «Официальные документы» от 26 июля 2005 г. № 26.
- Положения Федерального закона от 6 июня 2005 г. № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах», распространяемые на правоотношения, возникшие с 1 января 2005 года, должны быть учтены при составлении деклараций по налогу на прибыль организаций за 7 месяцев 2005 года

налогоплательщиками, исчисляющими ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, и при составлении деклараций за 9 месяцев 2005 года - остальными налогоплательщиками. Вместе с тем, налоговые органы не вправе отказать в принятии деклараций за истекшие отчетные периоды 2005 года, составленных с учетом положений Федерального закона № 58-ФЗ, распространяемых на правоотношения, возникшие с 1 января 2005 года.

- Одновременно с представлением указанных деклараций налогоплательщики представляют в налоговые органы соответствующие приказы (распоряжения) руководителя о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения в связи с изменением законодательства о налоге на прибыль организаций.
- В случае возникновения недоимки по налогу на прибыль организаций в связи с применением положений Федерального закона № 58-ФЗ, распространяемых на прошлые налоговые периоды и истекшие отчетные периоды 2005 года, пени не начисляются.

Финансовый и налоговый контроль

Принятые нормативные правовые акты

- **Письмо ЦБР от 13 июля 2005 г. № 97-Т «О методических рекомендациях по организации в кредитной организации работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами»**
 - Осуществление отдельных видов операций может быть приостановлено банком в целях выполнения Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
 - Кредитная организация принимает решение о приостановлении операции на два рабочих дня в соответствии со своими внутренними документами. Начало срока приостановления операции исчисляется с даты, когда распоряжение клиента должно быть выполнено. Принятие окончательного решения о приостановлении операции по представлению ответственного сотрудника рекомендуется возлагать на руководителя кредитной организации.

- **Письмо ЦБР от 13 июля 2005 г. № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**
 - Новые рекомендации введены взамен рекомендаций, утвержденных Указанием оперативного характера Банка России от 28 ноября 2001 г. № 137-Т, и учитывают последние изменения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - Приводятся дополнительные критерии повышенной степени (уровня) риска, расширены и уточнены критерии выявления и признаки необычных сделок.

- **Письмо Минфина РФ от 27 июня 2005 г. № 07-03-01/647**
 - *Текст письма опубликован в приложении к газете «Учет. Налоги. Право» - «Официальные документы» от 26 июля 2005 г. № 26.*
 - Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, которые готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обязаны идентифицировать клиентов, организовать внутренний контроль, фиксировать и хранить информацию.

- Основаниями документального фиксирования информации, в частности, являются: запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели; несоответствие сделки целям деятельности клиента, установленным учредительными документами этого клиента; выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля.

Деятельность кредитных организаций

Принятые нормативные правовые акты

- **Письмо ЦБР от 4 июля 2005 г. № 94-Т «Об установлении рублевых эквивалентов показателей, предусмотренных Указанием Банка России от 01.12.2003 N 1346-У»**
 - В 3 квартале 2005 г. рублевый эквивалент уставного капитала для создаваемых банков независимо от доли участия в них иностранного капитала должен составлять не менее 172 620 500 руб.
 - Уставный капитал для создаваемых небанковских кредитных организаций должен составлять в рублевом эквиваленте не менее 17 262 050 руб.
 - Для действующих кредитных организаций, ходатайствующих о получении Генеральной лицензии, рублевый эквивалент уставного капитала должен быть не менее 172 620 500 руб. Такой же размер предусмотрен для небанковских кредитных организаций, ходатайствующих о получении статуса банка.

Законодательство о предприятиях и предпринимательской деятельности

Принятые нормативные правовые акты

- **Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»**
 - Опубликован в «Российской газете» от 28 июля 2005 г. № 163, в Собрании законодательства Российской Федерации от 25 июля 2005 г. № 30 (часть I) ст. 3105.*
 - Среди прочего, определены особенности участия субъектов малого предпринимательства в размещении заказа путем проведения торгов.
 - Государственные заказчики, за исключением ряда случаев, обязаны осуществлять размещение заказов у субъектов малого предпринимательства в размере пятнадцати процентов общего объема поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг по перечню, установленному Правительством РФ, путем проведения торгов, участниками которых являются такие субъекты.
 - Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2006 г.

- **Федеральный закон от 2 июля 2005 г. № 80-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности», Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»**
Опубликован в «Российской газете» от 6 июля 2005 г. № 144, в Собрании законодательства Российской Федерации от 4 июля 2005 г. № 27 ст. 2719.
- Сокращено количество лицензируемых видов деятельности; сокращен перечень документов, представляемых в лицензирующий орган; сокращен срок принятия решения о выдаче лицензии с 60 до 45 дней; внесены иные изменения.
- Действие закона о лицензировании по-прежнему не распространяется на деятельность кредитных организаций, т.е. их лицензирование осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Федеральный закон вступил в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением отдельных положений, для которых предусмотрен иной порядок вступления в силу.

Гражданское законодательство

Принятые нормативные правовые акты

- **Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»**
Опубликован в «Российской газете» от 27 июля 2005 г. № 162.
- Введено понятие «код субъекта кредитной истории» - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории, используемая им и (или) с его согласия пользователем кредитной истории.
- Субъект кредитной истории представляет источнику формирования кредитной истории код субъекта кредитной истории при заключении договора займа, если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа отсутствует кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй. Субъект кредитной истории вправе заменить код субъекта кредитной истории, а также создать для каждого пользователя кредитной истории дополнительный код для его представления в целях получения информации из Центрального каталога кредитных историй. Порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории устанавливается Банком России.
- Изложена в новой редакции статья закона, касающаяся Центрального каталога кредитных историй.
- **Постановление Правительства РФ от 16 июля 2005 г. № 435 «Об утверждении Положения о предоставлении дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) и в органы предварительного следствия»**
Текст постановления опубликован в «Российской газете» от 26 июля 2005 г. № 161.
- Положение определяет порядок и условия предоставления бюро кредитных историй дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, и в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, при наличии согласия прокурора.

- Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории предоставляется субъекту кредитной истории бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история указанного субъекта, в течение 10 дней со дня поступления запроса.
 - Приводится перечень сведений, которые должны содержаться в запросе физического лица и юридического лица.
- **Федеральный закон от 2 июля 2005 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и в статью 49 Гражданского кодекса Российской Федерации»**
Опубликован в «Российской газете» от 6 июля 2005 г. № 144, в Собрании законодательства Российской Федерации от 4 июля 2005 г. № 27 ст. 2722.
 - Вводится новый способ прекращения деятельности юридического лица (наряду с реорганизацией и ликвидацией) - путем исключения недействующего юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа.
 - Юридическое лицо может быть исключено из ЕГРЮЛ, если оно в течение 12 месяцев не представляло документы отчетности, предусмотренные законодательством РФ о налогах и сборах, и не осуществляло операций хотя бы по одному банковскому счету.
 - Решение о предстоящем исключении юридического лица из ЕГРЮЛ принимает регистрирующий орган. Решение должно быть опубликовано в органах печати вместе со сведениями о порядке и сроках направления заявлений недействующим юридическим лицом, кредиторами или иными лицами, чьи права и законные интересы затрагиваются в связи с исключением. Если в течение трех месяцев со дня опубликования решения поступят заявления от заинтересованных лиц, то решение об исключении недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ не принимается и такое юридическое лицо может быть ликвидировано в порядке, установленном гражданским законодательством.
 - Федеральный закон вступил в силу со дня его официального опубликования.
 - **Федеральный закон от 18 июля 2005 г. № 89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»**
Опубликован в «Российской газете» от 20 июля 2005 г. № 156, в Собрании законодательства Российской Федерации от 25 июля 2005 г. № 30 (часть I) ст. 3100.
 - Если в течение двух лет на банковском счете клиента отсутствуют денежные средства и не проводятся операции по этому счету, банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
 - Закон вступил в силу со дня его официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие из договоров банковского счета, заключенных до вступления в силу настоящего Федерального закона.
 - **Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 109-ФЗ «О внесении изменения в статью 181 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»**
Опубликован в «Российской газете» от 26 июля 2005 г. № 161.
 - Срок исковой давности по требованию о применении последствий недействительности ничтожной сделки сокращен с десяти до трех лет. Течение срока исковой давности по указанному требованию начинается со дня, когда началось исполнение этой сделки.
 - Федеральный закон вступил в силу со дня его официального опубликования.

Проекты законов

- **Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» и признании утратившими силу некоторых положений законодательных актов Российской Федерации»**
Внесен депутатами Государственной Думы Г.В.Куликом, В.П.Денисовым, В.В.Климовым.
- Законопроект предполагает множественные изменения правового регулирования деятельности сельскохозяйственных кооперативов, особенно в части обеспечения прав и законных интересов членов и ассоциированных членов кооператива, в том числе норм, регулирующих порядок созыва и проведения собраний ассоциированных членов кооператива; касающихся членства в кооперативе, выхода из кооператива, порядка выплаты паевого взноса при выходе (исключении) из кооператива, и т.д.
- Среди изменений, касающихся кредитных кооперативов, наиболее существенным является определение круга лиц, которые могут быть членами кредитного кооператива.
- Законопроект принят Государственной Думой в первом чтении.