

ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА за сентябрь 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

- **Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 31 августа 2005 г. № 03-04-08/228 «О вычете НДС, уплаченного за счет заемных средств при приобретении товаров на территории Российской Федерации»**
Текст письма опубликован в журнале «Документы и комментарии для бухгалтера и юриста» от 12 сентября 2005 г. № 18.
- Суммы налога на добавленную стоимость по товарам (работам, услугам), оплаченным за счет заемных средств, принимаются к вычету в общеустановленном порядке. Для отказа в вычете сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных российской организацией при приобретении основных средств, только по причине оплаты налога за счет заемных средств оснований не имеется.

Правоприменительная практика

- **Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 18 августа 2005 г. № 1443/05**
- Постановление касается вопроса о налогообложении ЕСН суммы компенсаций стоимости проезда и проживания, выплачиваемой по договорам гражданско-правового характера. Конкретная ситуация такова. Учреждение для оказания образовательных услуг привлекает высококвалифицированных преподавателей - штатных лекторов из других городов и регионов страны - и заключает с ними гражданско-правовые договоры на выполнение образовательных услуг (договоры возмездного оказания услуг). По условиям такого договора расходы исполнителя по проезду к месту проведения образовательных мероприятий, по его проживанию в гостинице являются расходами учреждения и не включаются в сумму вознаграждения. Расходы, понесенные исполнителем в связи с оказанием услуг, компенсируются заказчиком на основании представленных документов.

- Поскольку в договорах, заключаемых учреждением с лекторами, выплата вознаграждения за проведение лекций не включает в себя возмещение обществом расходов по найму жилого помещения и расходов по проезду к месту проведения лекций и обратно (по предъявленным лекторами документам), указанные расходы не являются вознаграждением, а носят компенсационный характер расходов, понесенных исполнителями в связи с исполнением ими настоящих договоров. Поэтому указанные компенсационные выплаты не признаются объектом обложения единым социальным налогом. Кроме того, указанные расходы, понесенные исполнителями в связи с исполнением ими настоящих договоров, по своей сути имеют ту же правовую природу, что и расходы на командировки работников, состоящих в трудовых отношениях с налогоплательщиком.
- Поскольку компенсация расходов исполнителей услуг по гражданско-правовым договорам, связанных с проездом к месту оказания услуг и проживанием, не относится к выплатам, перечисленным в пунктах 1 и 2 статьи 236 НК РФ, то выплаты, направленные на компенсацию этих расходов, не признаются объектом обложения единым социальным налогом, независимо от включения их в состав расходов при налогообложении прибыли.
- **Постановление Федерального арбитражного суда Центрального округа от 20 сентября 2004 г. № А09-424/04-29**
 - Кредитный потребительский кооператив граждан обратился в арбитражный суд с заявлением к Межрайонной инспекции МНС РФ о признании полностью недействительным решения о привлечении к налоговой ответственности.
 - Суды пришли к следующему выводу. В соответствии с п. 3 ст. 50 и ст. 116 ГК РФ потребительские кооперативы относятся некоммерческим организациям, которые вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям. Из Устава КПКГ следует, что он является некоммерческой организацией, создан как добровольное объединение физических лиц для организации взаимопомощи его членов и осуществления работ и оказания услуг, обеспечивающих потребности членов кооператива в финансовой поддержке и взаимопомощи. Положениями Устава КПКГ предусмотрено создание Фонда финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части собственных средств кооператива, а также личных сбережений членов кооператива, передаваемых кооперативу в пользование на основании договора и только для предоставления займов своим членам. Личные сбережения членов кооператива, переданные в Фонд финансовой взаимопомощи являются собственностью членов кооператива. Причем Кооператив не вправе выдавать займы гражданам, не являющимся членами кооператива, а также юридическим лицам. Для обеспечения возвратности личных сбережений членов, а также для своевременности и полной выплаты компенсации за использование этих личных сбережений займы выдаются под проценты, которые направляются для исполнения обязательств союза перед членами кооператива по возврату личных сбережений членов кооператива и выплаты компенсации.
 - Следовательно, вывод суда о том, что деятельность Кооператива, основанная на принципах взаимной финансовой поддержки членов-участников внутри данной некоммерческой организации, является основной (уставной) деятельностью, и не может расцениваться как предпринимательская деятельность, является правильным. Налоговым органом не представлено доказательств того, что в проверяемый период плательщик осуществлял иную деятельность, помимо предоставления займов членам кооператива.
 - При таких обстоятельствах у КПКГ отсутствовала обязанность по уплате налога на прибыль, налога на пользователей автомобильных дорог и целевого сбора на содержание милиции и соответственно, обязанность по представлению налоговых деклараций по указанным налогам.

Финансовый и налоговый контроль

Принятые нормативные правовые акты

- **Приказ Федеральной налоговой службы от 15 июля 2005 г. № САЭ-3-09/325 «О порядке предоставления кредитным организациям сведений, содержащихся в государственных реестрах, в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Текст приказа опубликован в «Российской газете» от 28 сентября 2005 г. № 216, в Бюллетене нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 26 сентября 2005 г. № 39.

Зарегистрировано в Минюсте РФ 16 сентября 2005 г., регистрационный № 7020.

- Предоставление кредитной организации сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, осуществляется по запросу, составленному в произвольной форме. Запрос подписывается руководителем кредитной организации либо специальным должностным лицом, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (рекомендуемый образец запроса прилагается).
- Управления ФНС России по субъектам Российской Федерации, территориальные налоговые органы обязаны предоставлять кредитным организациям бесплатно в виде выписки из государственного реестра соответствующие сведения о конкретных юридических и физических лицах в целях идентификации. Срок предоставления кредитным организациям содержащихся в государственных реестрах сведений не может составлять более пяти дней со дня поступления соответствующего запроса.

Деятельность кредитных организаций

Принятые нормативные правовые акты

- **Указание ЦБР от 11 августа 2005 г. № 1606-У «О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций»**

Зарегистрировано в Минюсте РФ 16 сентября 2005 г., регистрационный № 7016.

- Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после дня получения от Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России экземпляров новых (взамен ранее выданных) свидетельств о государственной регистрации кредитных организаций, лицензий, уведомления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей о государственной регистрации кредитных организаций, созданных в результате разделения, и о прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации (при реорганизации кредитной организации в форме разделения) направляет соответствующим кредитным организациям посредством факсимильной связи сообщение с требованием представить в территориальное учреждение Банка России не позднее двух рабочих дней

после дня получения указанного сообщения следующие документы: свидетельства кредитных организаций (при наличии таких свидетельств); экземпляры ранее выданных лицензий, на основании которых кредитные организации действовали до замены лицензий (расширения деятельности, изменения статуса, реорганизации, отмены имеющихся в лицензиях ограничений).

- В срок, не превышающий 5 рабочих дней после дня получения представленных кредитной организацией документов, территориальное учреждение Банка России осуществляет на представленных кредитной организацией свидетельствах (при наличии таких свидетельств) и экземплярах лицензий записи по установленной форме и возвращает указанные документы председателю совета директоров (наблюдательного совета) или иному уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтвердившему получение указанных документов.
 - Записи осуществляются на лицевой стороне свидетельств кредитных организаций (при наличии таких свидетельств) и экземпляров лицензий. Лицевой стороной свидетельств кредитных организаций считается сторона, на которой стоит заверенная печатью Банка России подпись уполномоченного лица Банка России.
 - Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».
- **Положение ЦБР от 11 августа 2005 г. № 275-П «О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)»**
 - Опубликовано в «Вестнике Банка России» от 31 августа 2005 г. № 50.*
 - Зарегистрировано в Минюсте РФ 02 сентября 2005 г., регистрационный № 6974.*
 - Определены условия, одновременное соблюдение которых необходимо для возникновения права Банка России на выдачу кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.
 - Установлен перечень документов, которые должны быть представлены кредитной организацией для получения лицензии на осуществление банковских операций, а также порядок их рассмотрения. Если Банк России в месячный срок со дня получения заявления о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не принимает решение о выдаче такой лицензии или принимает решения об отказе в выдаче лицензии, кредитная организация подлежит ликвидации.
 - Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».
 - **Письмо ЦБР от 13 сентября 2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»**
 - Опубликовано в «Вестнике Банка России» от 31 августа 2005 г. № 50.*
 - Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью кредитной организации, осуществляемое ее общим собранием участников (акционеров), советом директоров (наблюдательным советом) и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом кредитной организации и иными заинтересованными лицами.
 - Рассматриваются такие направления корпоративного управления, как распределение полномочий между органами управления, определение стратегии развития, управление банковскими рисками, предотвращение конфликта интересов, соблюдение принципов профессиональной этики, информационная политика и оценка состояния корпоративного управления.

Гражданское законодательство

- **Указание ЦБР от 31 августа 2005 г. № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет»**
Зарегистрировано в Минюсте РФ 26 сентября 2005 г., регистрационный № 7034.
 - Указание устанавливает порядок направления непосредственно в Центральный каталог кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории запросов о предоставлении информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, порядок и форму направления из ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, а также порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории.
 - Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

- **Указание ЦБР от 31 августа 2005 г. № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй»**
Зарегистрировано в Минюсте РФ 26 сентября 2005 г., регистрационный № 7035.
 - Бюро кредитных историй представляет информацию, содержащуюся в титульных частях кредитных историй, в Центральный каталог в течение двух рабочих дней со дня начала формирования соответствующей кредитной истории или со дня внесения изменений в ее титульную часть. Одновременно с указанной информацией бюро представляет код субъекта кредитной истории, полученный от источника формирования кредитной истории.
 - Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

- **Указание ЦБР от 31 августа 2005 г. № 1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию»**
Зарегистрировано в Минюсте РФ 26 сентября 2005 г., регистрационный № 7036.
 - Указание устанавливает порядок направления субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории запросов в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) о предоставлении информации о бюро кредитных историй (БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и получения информации из ЦККИ посредством обращения в кредитную организацию.
 - Помимо идентификации пользователя кредитной истории в кредитную организацию представляется письменное или иным способом документально зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита). Экземпляр (копия, удостоверенная служащим кредитной организации) согласия субъекта кредитной истории остается на хранение в кредитной организации.
 - Кредитные организации обязаны не позднее 1 марта 2006 года обеспечить выполнение требований настоящего Указания относительно принятия от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй запросов и направления их в ЦККИ, а также получения от ЦККИ ответов на запросы и направления ответов ЦККИ субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй.
 - Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Правоприменительная практика

- **Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 15 марта 2005 г. № 59-В04-8**

Текст определения опубликован в Бюллетене Верховного Суда Российской Федерации, сентябрь 2005 г., № 9.

- Определение касается вопроса об исчислении срока исковой давности для договора займа с неопределенным сроком возврата долга заемщиком. В соответствии со ст. 195 ГК РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Общий срок исковой давности устанавливается ст. 196 Кодекса в три года. Правила по определению начала течения срока исковой давности содержатся в ст. 200 Кодекса.
- В силу абз. 2 п. 2 ст. 200 ГК РФ по обязательствам, срок исполнения которых не определен либо определен моментом востребования, течение исковой давности начинается с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства, а если должнику предоставляется льготный срок для исполнения такого требования, исчисление исковой давности начинается по окончании указанного срока. В договоре займа льготный срок для исполнения должником такого вида обязательства установлен п. 1 ст. 810 ГК РФ и составляет тридцать дней.
- В обязательствах, срок исполнения которых не определен либо определен моментом востребования долга кредитором, течение срока исковой давности начинается не со времени возникновения обязательства, а с момента, когда кредитор предъявит должнику требование об исполнении обязанности. При этом если должнику предоставляется льготный срок для исполнения такого требования (для договора займа - 30 дней), исковая давность исчисляется с момента окончания льготного срока.