

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Можу защитить
свои права
предпринимателя



Защита прав:
Права предпринимателя

Москва 2015

ДЛЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Развитие собственного бизнеса с помощью оптимизации финансов.
Защита Ваших интересов и интересов Вашей организации

E1



Финансовое планирование для малых организаций

Как избежать финансовых неурядиц в вашем бизнесе и как наиболее эффективно использовать имеющиеся средства?

E2



Современные способы расчетов и сбережений для малых организаций

Как получить наибольшую прибыль с помощью современных электронных технологий и банковских инструментов?

E3



Кредитование для малых организаций

Как получить средства на развитие и при этом не рисковать своим бизнесом?

E4



Профессиональное страхование ответственности

Как избежать неприятностей, вызванных форс-мажорными обстоятельствами?

E5



Пенсионное обеспечение сотрудников

Почему важно заботиться о будущем собственных сотрудников? Как лучше поощрять их?

E6



Права предпринимателя

Как защититься от недобросовестных клиентов и от необоснованных требований государственных органов?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Права предпринимателя

Москва, 2015

УДК [658:347](078)
ББК 67.404я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Какие права есть у предпринимателя при совершении финансовых операций? Цель модуля: рассказать об основных правах предпринимателей и юридических лиц при оказании им финансовых услуг и способах защиты этих прав

Права предпринимателя / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	122
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАЩИТЕ ПРАВ СУБЪКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	122
ЧТО ДЕЛАТЬ В СЛУЧАЕ ОТКАЗА НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИЕЙ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ИЛИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	123
«ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ЭКСТРЕМИЗМ»: МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ.....	126
БИЗНЕС-ОМБУДСМЕН (УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ)	129
ОСОБЕННОСТИ КОРПОРАТИВНОГО (КОЛЛЕКТИВНОГО) ДМС.....	132
ЧТО ДЕЛАТЬ ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ ИЛИ ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ В СЛУЧАЕ ЛИКВИДАЦИИ БАНКА, ГДЕ ОТКРЫТ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ?.....	135
ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА	141
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	146



ПАМЯТКА	152
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ	154
--------------------	-----



Общие положения о защите прав субъектов предпринимательской деятельности

Под защитой прав предпринимателей понимается совокупность нормативно установленных мер по восстановлению или признанию нарушенных или оспариваемых прав и интересов их обладателей, которые осуществляются в определенных формах, конкретными способами, в законодательно определенных границах, с применением к нарушителям мер юридической ответственности.



Конституция РФ устанавливает и закрепляет различные права предпринимателей. Так, часть 3 ст. 45 гарантирует право защищать свои интересы и права всеми способами, ст. 46 и 47 – право на судебную защиту, ст. 52 – право на компенсацию в случае причинения ущерба, ст. 53 определяет право предпринимателя на возмещение вреда, причиненного государством.

О защите прав предпринимателей говорит и Гражданский кодекс РФ¹. Так, ст. 15 гласит, что лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере. При этом под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).



Уголовный кодекс РФ² также стоит на страже интересов предпринимателей, в частности, ст. 169 гласит, что в случае неправомерного отказа в государственной регистрации индивидуального предпринимателя или юридического лица либо уклонения от их регистрации, в случае неправомерного отказа в выдаче специального разрешения (лицензии) на осуществление определенной деятельности либо уклонения от его выдачи, в случае ограничения прав и законных интересов индивидуального предпринимателя или юридического лица, а также незаконного ограничения самостоятельности либо иного незаконного вмешательства в деятельность индивидуального предпринимателя или юридического лица, возможно привлечение к уголовной ответственности, если эти деяния совершены должностным лицом с использованием своего служебного положения.

Кроме того, одним из приоритетных направлений деятельности органов прокуратуры является защита прав хозяйствующих субъектов и свобод экономической деятельности, а также обеспечение гарантий при осуществлении ими предпринимательской деятельности. Основанием для этого является Приказ Генерального прокурора Российской Федерации 31.03.2008 №53 «Об организации прокурорского надзора за соблюдением прав субъектов предпринимательской деятельности». Прокурорам городов и районов субъектов РФ (в соответствии с приказами прокуроров соответствующего субъекта) поручено обеспечить защиту прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, пресекать случаи создания препятствий в деятель-

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 02.11.2013) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – №32. – Ст. 3301.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 03.02.2014) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №25. – Ст. 2954.



ности хозяйствующих субъектов, пресекать действия органов государственной власти и местного самоуправления, ограничивающие свободу экономической деятельности, и принять дополнительные меры по укреплению законности в указанной сфере.

Таким образом, для защиты своих прав предприниматель может использовать различные способы и механизмы.

Что делать в случае отказа налоговой инспекцией в государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица



Если налоговая инспекция отказала в регистрации Общества с ограниченной ответственностью или в качестве индивидуального предпринимателя, она должна в пятидневный срок с момента получения документов для государственной регистрации издать соответствующее решение и на следующий же рабочий день выдать решение об отказе заявителю тем способом, который был указан в заявлении на государственную регистрацию³. Если же эти данные не были указаны, Федеральная налоговая служба должна направить документальный отказ в государственной регистрации по почте на адрес, указанный в заявлении на государственную регистрацию.

В том случае если документы для регистрации были направлены в налоговую инспекцию в электронном виде, отказ ФНС тоже направляется в электронной форме. И только по дополнительному требованию заявителя решение об отказе в государственной регистрации выдается на бумажном носителе.

При получении такого отказа нужно внимательно ознакомиться с содержанием отказного решения, в котором должны указываться основания отказа со ссылками на допущенные заявителем нарушения. Если решение об отказе в государственной регистрации принято неправомерно, оно может быть обжаловано в суде.

Поэтому крайне важно знать, какие основания для отказа в государственной регистрации являются законными, а какие нет.

В соответствии со ст. 23 ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» отказ в государственной регистрации допускается по следующим основаниям:

- ✓ непредставления заявителем определенных законом необходимых для государственной регистрации документов
- ✓ представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган
- ✓ несоблюдения нотариальной формы представляемых документов в случаях, если такая форма обязательна

³ Федеральный закон от 08.08.2001 №129-ФЗ (ред. от 21.12.2013) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» // Собрание законодательства РФ. – 2001. – №33 (часть I). – Ст. 3431.



- ✓ подписания неуполномоченным лицом заявления о государственной регистрации
- ✓ несоответствия наименования юридического лица требованиям действующего законодательства
- ✓ несоответствия сведений о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, указанных в заявлении о государственной регистрации, сведениям, полученным регистрирующим органом от органов, осуществляющих выдачу или замену таких документов
- ✓ получения регистрирующим органом возражения физического лица относительно предстоящего внесения данных о нем в Единый государственный реестр юридических лиц
- ✓ если физическое лицо – учредитель (участник) юридического лица, являющегося коммерческой организацией, или физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, на основании вступившего в силу приговора суда лишено права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок и такой срок не истек, и некоторые другие основания (см. ст. 23 указанного законодательного акта).

К неправомерным причинам отказа в государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или Общества с ограниченной ответственностью, согласно Приказу Минфина РФ от 22.06.2012 №87н⁴, относятся:

- ✓ отказ заявителя представить документы и/или информацию, не предусмотренные законом
- ✓ наличие судебного спора с участием заявителя по вопросу размера доли в уставном капитале ООО и иных споров по содержанию сведений об ООО, подлежащих внесению в Единый государственный реестр юридических лиц
- ✓ непредставление или несвоевременное представление в ФНС документов, запрашиваемых по межведомственному запросу налоговой инспекцией у другого государственного органа.

Таким образом, если отказ ИФНС в государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя был основан на законных основаниях, то заявителю надлежит снова оплатить государственную пошлину, после чего повторно подать в ИФНС весь пакет документов в соответствии со ст. 12 Федерального закона № 129-ФЗ уже с учетом требований законодательства.

В случае если основания отказа в государственной регистрации являются незаконными (по мнению заявителя), то ответственность за неправомерные действия регистрирующего органа за нарушение порядка государственной регистрации устанавливается пунктами 1 и 2 ст. 14.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Отказ ИФНС можно обжаловать в Арбитражном суде.



Пример

Уставом юридического лица его наименования определены следующим образом: полное наименование на русском языке – Общество с ограниченной ответственностью «РЭУ 25», сокращенное – ООО «РЭУ 25», фирменное – ООО «РЭУ 25». Последовал отказ в регистрации по причине того, что в фирменном названии форма собственности бы-

⁴ Приказ Минфина России от 22.06.2012 №87н (ред. от 26.12.2013) «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по государственной регистрации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.2012 №25270).



ла указана в сокращении (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 23.10.2008 по делу № А82-1965/2008-20).

По данному вопросу существует две позиции судов. В одних случаях такой отказ признается законным, в других – нет. А вот если фирменного наименования нет вообще, то вряд ли удастся оспорить отказ в суде (см., например, Постановление ФАС Северо-Западного округа от 24.11.2007 по делу № А56-48761/2006).

При обнаружении малейших, даже не являющихся юридически значимыми, недостатков в документах, поданных на государственную регистрацию юридического лица, в том числе в Заявлении о государственной регистрации юридического лица при его создании, налоговые органы отказывают в регистрации нового юридического лица.



Пример

Одна из налоговых инспекций города Екатеринбурга отказала в создании ООО по той причине, что в Заявлении в листе «М» была допущена малозначительная опечатка при указании кода ОКВЭД.

Выдержка из Решения об отказе в государственной регистрации юридического лица:

«В соответствии с разделом 12 листа «Н» Заявления заявитель подтверждает, что сведения, содержащиеся в Заявлении, достоверны.

Постановлением Государственного комитета РФ по стандартизации и метрологии от 06 ноября 2001 года №454-ст с 1 января 2003 г. принят и введен в действие Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (далее – Классификатор). В соответствии с листом «М» страницы 10 регистрируемое общество осуществляет такой вид экономической деятельности, как рекламная деятельность, которому, согласно Заявлению, соответствует код 70.40.

В соответствии с Классификатором рекламной деятельности соответствует код 74.40.

Учитывая изложенное, утверждение заявителя по разделу 12 страницы 11 Заявления не соответствует действительности, а заявление считается не представленным.

В соответствии с подпунктом а) пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 08.08.2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» (далее – Закон) принято решение об отказе в государственной регистрации на основании непредставления определенных статьей 12 Закона необходимых для государственной регистрации документов».

Таким образом, налоговый орган, увидев небольшую опечатку в Заявлении, посчитал представленные сведения недостоверными, а заявление – неподанным.



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Мы подавали документы на регистрацию нашей организации. Но нам отказали. В объяснении причины отказа указано, что это сделано из-за предоставления недостоверной информации о будущем местонахождении офиса нашей организации.

Все остальные документы у нас в порядке. Все действительно оформлялось у нотариуса, паспорта наши. Проблема в том, что мы еще формально не заключили договор об аренде с собственником помещения, где собирались разместить офис нашей организации. Но мы с ним договорились, что как только зарегистрируем, договор аренды будет подписан. Он должен быть в курсе, что мы собираемся арендовать у него помещение

Как правило, вместе с документами для государственной регистрации в налоговый орган предоставляется гарантийное письмо собственника помещения с подтверждением договоренности заключения договора аренды после государственной регистрации юридического лица, с приложением копии свидетельства о праве собственности помещения



Консультант

«Потребительский экстремизм»: миф или реальность



Вопрос о том, как индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу защититься от потребителей, является актуальным всегда, так как российское законодательство, стоя на страже интересов потребителя, практически не дает защиты от потребителей продавцу товаров или услуг.

Предприниматель нуждается в защите своих прав в случаях, когда, несмотря на надлежащее выполнение условий договора о продаже товара или оказания услуг, потребитель предъявляет претензии, как правило, необоснованные.

Встает вопрос, какой дать ответ на претензию потребителя или покупателя, как осуществить защиту прав предпринимателя от потребителей с наименьшими потерями.

Опасность претензий потребителя состоит в том, что в последнее время суды в большинстве случаев поддерживают их требования по Закону «О защите прав потребителей»⁵, в том числе необоснованные, что затрудняет защиту прав предпринимателя от потребителей. Требования обычно включают в себя:

- ✓ цену товара/услуги
- ✓ неустойку по 1% в день (товары) или по 3% в день (услуги) в размере до 100% стоимости товара/услуги
- ✓ стоимость услуг юриста – 3000–50000 рублей;
- ✓ моральный вред – 5000–30000 рублей.

⁵ Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 (ред. от 02.07.2013) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №3. – Ст. 140.



Особенно сложными делами могут оказаться такие случаи, когда предпринимателю противостоит профессиональный потребитель-экстремист или покупатель-экстремист. Они хорошо знают и свои права, и права предпринимателя, знают, куда можно пожаловаться и как получить от предпринимателя максимум денег, заплатив незначительные деньги при приобретении товара, услуги.

В этих случаях есть универсальные решения, которые позволяют максимально защитить предпринимателя от потребителей и от таких исков и претензий.

В частности, в целях защиты прав продавца от претензий по Закону «О защите прав потребителей» могут быть предприняты следующие действия:

- ✓ разработка грамотных договоров с контрагентами-предпринимателями, в которых, в частности, нужно предусмотреть возврат и обмен товара ненадлежащего качества, неустойку, аналогичную неустойке, выплачиваемой потребителю, и ряд иных существенных моментов (в дальнейшем это сможет помочь защитить права предпринимателя от потребителя)
- ✓ разработка грамотных договоров с потребителями, которые максимально защитят предпринимателя от претензий, в частности, в договорах четко должно быть указано, какие именно дефекты являются несущественными, а какие – существенными, четко определен предмет договора, что именно и в какие сроки предприниматель должен изготовить/поставить/оказать
- ✓ грамотная защита предпринимателя от потребителей против претензий и исков (ответы на претензии, отзывы на исковые заявления), которая позволяет урегулировать претензии на досудебной стадии. В частности, в рамках защиты оценивается реальность взыскания с предпринимателя денежных средств, потенциальный объем взыскания, целесообразность досудебного урегулирования, целесообразный объем выплат, возможные проверки и претензии государственных органов в случае жалоб со стороны потребителей, контрмеры, начиная со встречных жалоб и вплоть до ликвидации компании
- ✓ продуманный ответ на претензию потребителя или покупателя со ссылками на действующее законодательство.



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Я продавец. А именно я представляю магазин автозапчастей. Магазин имеет свой склад, но все же в большей мере работает под заказ той или иной детали.

Зачастую бывает, что клиент не может определить, какая в его автомобиле поломка и пытается устранить ее методом замены по очереди группы запчастей. Те, которые ему не понадобились, пытается вернуть. Закон, как я понял, это позволяет сделать. Детали могут стоить 200–300 рублей, а могут – и 50 000 рублей и более. Такие убытки для небольшого магазина чувствительны. Возможно ли как-то обойти закон о дистанционной торговле, допустим, составлением индивидуального договора?



Условие о невозврате товара, или неприменении ст. 17 Закона «О защите прав потребителей», в судебном порядке будет признано ничтожным, и суд обяжет провести возврат денежных средств при условии соблюдения покупателем требований и сроков обращения, а также обяжет уплатить штраф за неисполнение требований и судебные расходы

**Консультант***Пример*

По договору бытового подряда ИП обязался в течение двух недель установить в квартире В. шесть межкомнатных дверей и одну металлическую входную. Подрядчиком были установлены четыре межкомнатные двери и одна металлическая, которые приняты и оплачены В.

Ссылаясь на то, что работа выполнена некачественно и несвоевременно, В. обратился в суд с иском о расторжении договора, взыскании с ИП стоимости установленных межкомнатных дверей, неустойки, штрафа, компенсации морального вреда.

Решением мирового судьи судебного участка №57, оставленным без изменения апелляционным определением Ленинского районного суда, иск В. удовлетворен.

Принимая решение о возврате уплаченной В. суммы за установленные двери, суд не учел, что в силу п. 4 ст. 28 Закона о защите прав потребителей при отказе от исполнения договора в связи с нарушением исполнителем сроков выполнения работ исполнитель имеет право на возмещение своих затрат, если потребитель принял выполненную работу.

Ответчик, возражая, указал, что В. принял часть заказа, подписав акт приема-передачи четырех дверей без претензий по их качеству, а выявленные недостатки монтажа дверей легкоустранимы.

Эти обстоятельства, имеющие правовое значение и влияющие на исход дела, не были учтены судом при принятии решения, поэтому решение мирового судьи было отменено, а дело направлено на новое рассмотрение.

*Пример*

К. обратился в суд с иском, в котором просил взыскать с ООО «Мир» в его пользу стоимость всего приобретенного им у ответчика товара на сумму 430 000 рублей, денежную компенсацию причиненного морального вреда в размере 30 000 рублей, расходы на оплату юридических услуг в размере 15 000 рублей, штраф, предусмотренный Законом о защите прав потребителей. В обоснование требований истец ссылаясь на то, что приобрел у ответчика препараты – биологически активные добавки на общую сумму 430 000 рублей, а также прибор для облучения коленных суставов токами низкой частоты. Выяснив, что все приобретенные препараты боли не ослабляют, имеющиеся заболевания не излечивают, истец обратился к ответчику с претензией по качеству и предоставлению ему ложной информации о приобретенных им препаратах; кроме того, истцом было предъявлено требование о возврате напрасно потраченных денежных средств.

Решением Калининского районного суда г. Санкт-Петербурга от 13.01.2011 в удовлетворении исковых требований К. отказано в полном объеме.



Судебная коллегия по гражданским делам Санкт-Петербургского городского суда установила, что, рассматривая спор, суд первой инстанции пришел к обоснованному выводу об отсутствии оснований для удовлетворения заявленных требований истца, поскольку последним не доказаны факты несоответствия приобретенных им у ответчика препаратов установленным требованиям, а также наличия недостатков.

В соответствии с положениями ст. 10 Закона о защите прав потребителей изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. Соответствующая вышеуказанным нормам действующего законодательства информация об изготовителе, потребительских свойствах, правилах и условиях эффективного и безопасного использования, месте нахождения, фирменном наименовании изготовителя приобретаемых препаратов была доведена до истца. Таким образом, он не был лишен права ознакомиться с нужной информацией, чтобы оценить для себя необходимость приобретения указанных препаратов либо ее отсутствие.

При таких обстоятельствах решение суда первой инстанции было оставлено без изменения.

Бизнес-омбудсмен (Уполномоченный по защите прав предпринимателей)



«...Для формирования совершенной системы государственных услуг для бизнеса необходимо время. А текущие проблемы, когда предприниматель сталкивается с нарушением своих прав, бюрократическим давлением, коррупцией, административными барьерами, – нужно решать уже сегодня все эти проблемы.

Именно поэтому также в контакте с бизнесом в России создается новый специальный институт уполномоченного по правам предпринимателей – как отечественных, так и иностранных, хочу подчеркнуть. Он получит право отстаивать интересы бизнеса в суде, приостанавливать ведомственные и нормативные акты до решения суда и в качестве обеспечительных мер обращаться в суд с оперативным приостановлением действий чиновников».

Из выступления Президента РФ Владимира Путина на 16-м Петербургском Международном экономическом форуме



Практически в каждом субъекте РФ действует Уполномоченный по защите прав предпринимателей в субъектах РФ, со списком которых можно ознакомиться на сайте <http://ombudsmanbiz.ru/>. Кроме того, действует институт общественных омбудсменов, со списком которых можно также ознакомиться на указанном сайте.



Основными полномочиями бизнес-омбудсмена являются⁶:

- ✓ обращаться в суд с заявлением о признании недействительными решений государственных органов (за исключением прокуратуры, Следственного комитета и судебных органов) и муниципалитетов
- ✓ обращаться в суд с исками о защите прав предпринимателей и групп юридических лиц (предпринимателей)
- ✓ обжаловать вступившие в силу судебные акты арбитражных судов
- ✓ получать от органов государственной власти и муниципалитетов необходимую информацию
- ✓ беспрепятственно посещать органы государственной власти и органы местного самоуправления при предъявлении служебного удостоверения
- ✓ без специального разрешения посещать обвиняемых и осужденных по «предпринимательским статьям» в местах содержания под стражей и учреждениях, исполняющих уголовные наказания
- ✓ участвовать в выездных проверках предприятий государственными органами
- ✓ направлять Президенту РФ и в Правительство РФ предложения об отмене или изменении нормативных правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность.



Пример

Руководство калининградского ООО «Веломото Завод Янтарь» обратилось к Уполномоченному по защите прав предпринимателей Калининградской области с жалобой на незаконное возбуждение уголовного дела против учредителя их компании.

УФНС РФ по Калининградской области провела проверку в ООО «Веломото Завод Янтарь». Как сочли в УФНС, компания незаконно использовала упрощенную систему налогообложения, так как в начале 2008 г. фактическая численность работников компании превысила 100 человек. Поэтому по результатам проверки компании были доначислены налоги и пени на сумму более чем 200 млн рублей за 2008–2010 гг.

На основании материалов этой проверки старший следователь отдела по расследованию особо важных дел Следственного управления Следственного Комитета России по Калининградской области (СУ СК РФ по КО) возбудил в отношении учредителя ООО «Веломото Завод Янтарь» уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного п. «б» ч. 2 ст. 199 УК РФ «Уклонение от уплаты налогов и сборов с организации в особо крупном размере».

Уполномоченный по защите прав предпринимателей в Калининградской области и сотрудники его Аппарата, изучив материалы налоговой проверки, обратили внимание, что размер недоимки по налогам явно не соответствует объему оперативной деятельности предприятия – обороты и выручка ООО «Веломото Завод Янтарь» за тот же период оказались сопоставимы по размерам с требованиями УФНС. Кроме того, непонятно, почему уголовное дело было возбуждено против учредителя компании, который не при-

⁶ Федеральный закон от 07.05.2013 №78-ФЗ (ред. от 02.11.2013) «Об уполномоченных по защите прав предпринимателей в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – №19. – Ст. 2305.



нимал участия в оперативной и хозяйственной деятельности предприятия, не занимал в нем никаких руководящих постов и поэтому не мог совершать налоговых нарушений.

После экспертизы документов, проведенной независимым экспертом-адвокатом, руководству и учредителю ООО «Веломото Завод Янтарь» было рекомендовано обратиться в суд. Кроме того, Уполномоченный информировал прокуратуру Ленинградского района Калининграда и прокурора Калининградской области о возникшей ситуации и предложил им проверить законность действий УФНС и СУ СК РФ по Калининградской области.

ООО «Веломото Завод Янтарь» в судебном порядке оспорил выводы УФНС, в результате претензии налоговой службы были сняты. Также 31 марта 2014 г. старший следователь отдела по расследованию особо важных дел СУ СК РФ по Калининградской области своим постановлением прекратил уголовное дело в отношении учредителя ООО «Веломото Завод Янтарь» в связи с отсутствием в деянии состава преступления.

Источник: <http://ombudsmanbiz.ru/>



Пример

В январе 2014 г. к Уполномоченному при Президенте РФ по защите прав предпринимателей обратился гендиректор ООО «Астрейс» Е.М. Мейтес с жалобой на необоснованное уголовное преследование. Его обвиняли по ч. 4 ст. 159 УК РФ. Обращение было рассмотрено юристами Аппарата Уполномоченного, которые нашли в деле нарушения действующего законодательства. По итогам экспертизы Уполномоченным было направлено письмо в Прокуратуру Республики Татарстан в интересах заявителя. 21 марта Прокуратура Республики Татарстан сообщила, что уголовное преследование против Мейтес Е.М. прекращено за отсутствием состава преступления.



Пример

Осенью 2013 г. к Уполномоченному при Президенте РФ по защите прав предпринимателей поступил целый ряд обращений от компаний, занимающихся обслуживанием газового оборудования. В частности, к нему обратились компании ОАО «Воронежтехногазсервис», ОАО «Рубин-Сервис» (Тамбовская область), ООО «Производственная коммерческая фирма Дельта» (Московская область), ООО «Арзамасгоргаз», ООО «Нижегородтепломонтаж», ООО «Княгининский Стройгаз», ООО «ГОРГАЗ-Сервис» (Нижегородская область) и многие другие. Предприниматели обращали внимание Уполномоченного, что Постановление Правительства №410 наделило правом осуществлять ремонт газового оборудования исключительно газораспределительные компании и деятельность предприятий, осуществляющих техническое обслуживание внутридомового газового оборудования, в том числе компаний-заявителей, таким образом, оказалась под угрозой.

После анализа обращений Уполномоченный при Президенте РФ по защите прав предпринимателей отметил, что эта проблема носит комплексный характер и затрагивает интересы множества организаций малого и среднего бизнеса, занимавшихся оказанием услуг по обслуживанию и ремонту внутридомового газового оборудования. В этой связи им было направлено обращение Председателю Правительства РФ с просьбой рассмотреть возможность отмены данного постановления.

18 марта Верховным Судом положения Постановления Правительства №410 от 14.05.2013 в этой части были признаны недействительными.



Особенности корпоративного (коллективного) ДМС



За рубежом, где люди привыкли сами брать на себя ответственность за свою жизнь, 50% населения заключают различные страховые договоры, но в России только 10% граждан обращается в страховые компании.

Рынок медицинского страхования по-прежнему остается корпоративным. Предоставление полиса добровольного медицинского страхования является значимым фактором для работника при трудоустройстве.

Стоимость страхования одного сотрудника при корпоративном ДМС с учетом скидок может варьироваться от 9000 до 140 000 рублей в год (особенности индивидуального ДМС подробно рассмотрены в модуле «Добровольное медицинское страхование»).

На стоимость корпоративной программы ДМС влияют:

- ✓ численность застрахованных по договору сотрудников
- ✓ категория выбранной программы страхования
- ✓ уровень медицинских учреждений.

В случае намерения заключить договор о корпоративном ДМС предпринимателю необходимо изучить рынок страховых компаний. Особое внимание следует уделить «истории деятельности» страховой компании, то есть то, как давно компания оказывает данные услуги, сколько лечебных учреждений и какого уровня она может предложить. Нередко страховые компании имеют свои поликлиники, где обслуживание несколько дешевле. Однако прежде чем заключать договор с такой компанией, необходимо убедиться, что она из себя представляет, то есть познакомиться с сотрудниками, выяснить, как будет проходить обслуживание и т.д.

При заключении договора необходимо внимательно ознакомиться с программой страхования, лимитом ответственности, то есть страховой суммой, в пределах которой страховщик обязуется оплачивать стоимость медицинских услуг (обычно колеблется от 1 до 4 млн рублей на одного человека в год). Размер лимита ответственности влияет на стоимость страхования. Возрастные коэффициенты в различных страховых компаниях могут варьироваться от 1,3 до 3. Может отличаться и возраст, с которого они начинают применяться: в одних компаниях он составляет 55 лет, а в других – 60. Эта граница может быть значимой, если в вашей организации работают сотрудники старше 55–60 лет, – программа страхования обойдется дороже.

Для корпоративного страхования лучше всего подходят следующие компоненты:

- ✓ амбулаторно-поликлиническая помощь
- ✓ помощь на дому
- ✓ стоматология
- ✓ стационарная помощь – плановая и экстренная (лечение в больнице)
- ✓ вызов скорой помощи
- ✓ личный врач фирмы
- ✓ восстановительное лечение



✓ страхование путешественников, выезжающих за рубеж, в страны СНГ и перемещающихся на территории РФ.

При заключении договора необходимо обратить внимание на объем получения медицинских услуг, ограничения и исключения. В дальнейшем взаимодействие со страховой компанией будет происходить в соответствии с этим договором, и при получении услуг в не регламентированных им случаях могут возникать сложности. Также при откреплении застрахованных лиц (например, в случае увольнения сотрудника) в период действия договора возврат неиспользованной части страховой премии может быть неполным либо вообще не производится. Во избежание спорных ситуаций эти условия следует обсудить до заключения договора.

Для оформления полисов страхования потребуется передать в страховую компанию персональные данные сотрудников. Для этого необходимо предварительно заручиться согласием каждого из них, так как в соответствии с гл. 14, ст. 88 Трудового кодекса Российской Федерации⁷ и ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»⁸ работодатель не может сообщать персональные данные работника третьей стороне без его письменного разрешения.

Если единовременная оплата услуг по договору будет для компании обременительной, страховщики обычно разбивают платеж на две–четыре части. Также страховые взносы по ДМС принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии с п. 16 ст. 255 Налогового кодекса РФ⁹.

По истечении периода страхования рекомендуется провести анкетирование коллектива, чтобы определить уровень удовлетворенности работой лечебных учреждений и услугами страховой компании. Замечания помогут внести необходимые корректировки при заключении следующего договора, а также усовершенствовать взаимодействие со страховщиком.



В качестве недостатка корпоративного ДМС следует отметить следующее обстоятельство. В судебной практике часты арбитражные дела по договорам ДМС, связанные с различного рода отказами в выплатах. Например, страховая компания не оплачивает оказанные медицинские услуги, мотивируя это тем, что страхователь не в полном объеме перечислил выплаты по договору. В этих случаях судебная практика сложилась в пользу медицинских учреждений, то есть услуги, оказанные должным образом, оплачиваются, а выплаты рекомендуется взыскать с должника в обычном порядке.

Достоинства и недостатки корпоративного ДМС в общем виде представлены в таблице ниже.

⁷ Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 02.04.2014) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №1 (ч. 1). – Ст. 3.

⁸ Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «О персональных данных» // Собрание законодательства РФ. – 2006. – №31 (ч. 1). – Ст. 3451.

⁹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 28.12.2013) // Собрание законодательства РФ. – 2000. – №32. – Ст. 3340.



Плюсы ДМС	Минусы ДМС
Делает предлагаемый компенсационный пакет компании более конкурентоспособным на рынке труда	Значительная финансовая нагрузка на бюджет: оплата страховых взносов и бухгалтерского сопровождения; значительные финансовые инвестиции на программу ДМС
Позволяет значительно повысить качество медицинского обслуживания сотрудников компании (в том числе за счет экономии времени обслуживания, вежливого обращения). Кроме того, более высокое качество медицинских услуг позволяет уменьшить время нетрудоспособности сотрудников (эффективное лечение ускоряет выход сотрудника с больничного листа)	Низкий мотивирующий эффект для определенной «прослойки» молодых сотрудников, обладающих крепким здоровьем либо не придающих должного значения фактору поддержания здоровья
Дополнительный фактор стабилизации кадрового состава	Дополнительные административные усилия со стороны компании. Особое значение приобретают в условиях высокой текучести кадров и внутренней кадровой ротации (если, например, уровень стоимости полиса и пакета услуг ДМС привязан к должностным уровням)
Дает экономию с точки зрения налогового законодательства (для коммерческих компаний)	Страховые компании часто грешат попытками сэкономить за счет снижения уровня и объема медицинских услуг при увеличении их стоимости
Позволяет обеспечить достаточно высокий качественный уровень здоровья сотрудников, что, безусловно, увеличивает эффективность труда и снижает производственные потери на больничных листах	Возможна проблема недостаточного выбора медицинских учреждений по ряду критериев: сочетание цены, качества, объема услуг и удобного месторасположения медицинского учреждения
Позволяет более просто и эффективно организовывать профилактические медосмотры, диспансеризацию и вакцинацию сотрудников компании	
Финансовая ответственность за ущерб здоровью сотрудников переносится с компании на страховщика	

Таблица 1. Достоинства и недостатки корпоративного ДМС



**Анонимный
пользователь
Интернета**

От компании, где я работаю, сотрудники, были застрахованы в компании N, которую все хвалили, что она все покрывает. Так как страховщик иностранный, у них есть официальный партнер в России – компания M.

По страховке мне была сделана операция на обеих коленных суставах одновременно, однако реабилитационные процедуры (противоотечный массаж и электростимуляцию мышц), которые помогают скорейшему восстановлению и способности ходить, они делать отказались. Обоснование: «Обильные отеки после таких операций – это нормально, и они пройдут, как только вы будете больше двигаться (а двигаться я очевидно не мог вообще), электростимуляцию доктора не считают эффективной,



а массаж, как отдельную процедуру, страховка не покрывает». Я возразил, что данные процедуры не указаны в исключениях страхового плана, на что страховая ответила: «Мы не можем же все исключения перечислить».

Согласования занимают около 10 дней, поэтому процедуры я начал оплачивать сам, так как доктор рекомендовал начать их как можно скорее, чтобы не было осложнений. После согласований пришел отказ в оплате.

Обязана ли покрыть страховая гимнастику после окончания страхового периода, если случай наступил во время страхового периода? Как можно оспорить отказ страховой в оплате первых двух назначений и заставить их компенсировать услуги?

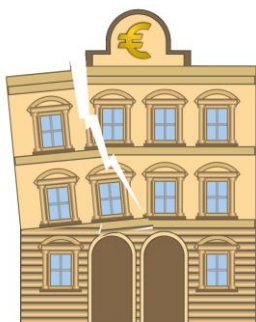
В данном случае необходимо внимательно прочитать договор о ДМС. По общему правилу (если в договоре прямо не указано иное) страховая компания обязана возместить затраты. Необходимо получить письменный отказ страховой компании, подсчитать затраты, не покрытые страховкой и взыскивать их в судебном порядке.

Источник: <http://www.9111.ru/questions/q2766912-pravomernost-otkaza-strahovoy-v-oplate-uslug-dms.html#statistics-head>



Консультант

Что делать юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в случае ликвидации банка, где открыт расчетный счет?



Банкротство банка является неприятной неожиданностью для вкладчиков – физических и юридических лиц. Что делать в данном случае?

Физические лица имеют право на страхование вкладов, что дает им возможность получить возмещение в случае банкротства банка. Так, при наступлении страхового случая вкладчик по застрахованному вкладу может получить полную сумму своего вклада в пределах установленной в п. 2 ст. 11 Закона о страховании вкладов верхней границы. С октября 2008 г. и по настоящее время возмещают 100% вклада до 700 тыс. руб. Для того, чтобы получить возмещение, необходимо обратиться с заявлением в Агентство по страхованию вкладов.

В случае с юридическими лицами вклады не страхуются. Поэтому взыскивать средства придется в судебном порядке. Однако в случае банкротства банка требования юридического лица – кредитора будут удовлетворяться в последнюю очередь.

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке оче-



редности, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»¹⁰.

В случае если имеющиеся у кредитной организации денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации осуществляет реализацию имущества кредитной организации в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

На основании ст. 134 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»¹¹ требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- ✓ в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, компенсации морального вреда, компенсации сверх возмещения вреда, а также расчеты по иным установленным настоящим Федеральным законом требованиям
- ✓ во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности
- ✓ в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Таким образом, требования юридических лиц относятся лишь к третьей очереди кредиторов. Это означает, что если денег хватит только на частных вкладчиков – физических лиц, то вернуть свои вклады предприниматели не смогут.

В ходе ликвидации, по мере продажи имущества банка и взыскания долгов с должников кредитной организации, признанной банкротом, в конкурсную имущественную массу поступают денежные средства. Эти средства направляются на расчеты с кредиторами. В том числе на удовлетворение требований кредиторов из числа юридических лиц, как уже было сказано, в порядке очередности, установленной законом.

Но если права не заявлены, то юридическое лицо не попадет в реестр кредиторов и, соответственно, не может рассчитывать на возмещение. Таким образом, заявить о своих правах кредитора – первое, что нужно сделать предпринимателю – клиенту банка-банкрота.



На заметку

Примерная форма требования от имени кредитора – индивидуального предпринимателя и от имени юридического лица с вариантом заполнения представлены в приложении 1.

Направить заполненную форму требования и все необходимые документы нужно в адрес Временной администрации по управлению банком. Посмотреть, какая временная администрация назначена в вашем банке, можно на сайте Банка России <http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/LikvidBase.aspx>.

¹⁰ Федеральный закон от 25.02.1999 №40-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Собрание законодательства РФ. – 1999. – № 9. – Ст. 1097.

¹¹ Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №43. – Ст. 4190.



Перечень необходимых документов (их наименования нужно будет указать в разделе «Приложения» формы требования):

- ✓ документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего требование
- ✓ устав с изменениями и дополнениями на дату предъявления требований
- ✓ выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату
- ✓ свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и ОГРН
- ✓ выписка из протоколов общего собрания акционеров (участников) или совета директоров (наблюдательного совета) о назначении генерального директора (директора), доверенность на лицо, уполномоченное предъявлять требование
- ✓ договор банковского вклада (счета), договор на расчетно-кассовое обслуживание
- ✓ вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист)
- ✓ ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т.д.)
- ✓ документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в банке (объявление на взнос наличных денежных средств, платежное поручение)
- ✓ выписка по счету кредитора с указанием остатка на дату отзыва лицензии или на дату последнего получения
- ✓ иные подлинные документы либо их копии, подтверждающие обоснованность требования.

Следует обратить внимание: документы должны быть представлены в оригинале или в копиях и заверены либо вашей фирмой (ИП), либо нотариусом. В требовании нужно указать формы каждого подаваемого документа (оригинал или заверенная копия). Если какие-то документы утеряны, то указать это в разделе «Примечание»

Предъявленные требования включаются в реестр требований кредиторов и удовлетворяются в порядке очередности. А учитывая, что списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов (ст. 855 ГК РФ¹²), то чем раньше будут поданы документы, тем лучше.

Реестры кредиторов формируются не только в то время, пока банк находится под управлением временной администрации, но и после признания банка банкротом в арбитражном суде.

Временная администрация банка должна уведомить предпринимателя о включении в реестр требований кредиторов, о размере и составе ваших требований к банку и об очередности их удовлетворения в срок не позднее 30 рабочих дней со дня получения его требования (п. 10 ст. 22.1 Закона №40-ФЗ).

¹² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 28.12.2013) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №5. – Ст. 410.



Кроме временной администрации необходимо оповестить о банкротстве вашего банка и других заинтересованных лиц. К ним относятся:

- ✓ контрагенты предпринимателя
- ✓ сотрудники фирмы
- ✓ налоговая служба и внебюджетные фонды.



Контрагентов нужно оповестить, потому что возможно возникновение ситуации, когда они перечислят на счет предпринимателя деньги, но так как банк больше не работает, получить эти деньги у него не выйдет (а ведь речь может идти об очень крупных суммах). Чтобы не возникло споров об оплате, которая была списана со счета контрагента, но предпринимателем фактически не получена, следует к имеющимся договорам как можно быстрее составить дополнительные соглашения, в которых указать новые платежные реквизиты.

Почему нужно оповестить сотрудников? Потому что работодатель не сможет выдать им заработную плату в срок, а задержка зарплаты означает, что нужно будет начислить и заплатить компенсацию (ст. 236 ТК РФ¹³). Если заработная плата перечислялась на пластиковые карты сотрудников, открытые в обанкротившемся банке, то они смогут получить возмещение всех потерянных денег (но не более 700 тыс. руб. по одному вкладу – «пластиковому» счету). Для этого работник должен обратиться в Агентство по страхованию вкладов (АСВ), которое сообщит ему, в каком банке-агенте можно будет получить деньги. Если сотрудник не обратится в агентство, то оно с ним все равно рано или поздно свяжется и сообщит всю необходимую информацию.



Налоговые платежи, «застрявшие» в банке, могут признать как неисполнение обязанностей налогоплательщика. Поэтому необходимо обратиться в налоговый орган и/или во внебюджетные фонды.



На заметку

Рассмотрим схему действий на примере ИФНС:

1. Представьте в инспекцию платежки с отметками банка и выписки с расчетного счета, из которых будет видно, что деньги на уплату налогов были списаны.
2. Напишите заявление с объяснением сложившейся ситуации. Укажите в нем:
 - ✓ все реквизиты зависших платежных поручений
 - ✓ сумму остатка на расчетном счете на момент уплаты налогов

¹³ Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 02.04.2014, с изм. от 05.05.2014) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №1 (ч. 1). – Ст. 3.



- ✓ то, что налоги не были перечислены в бюджет исключительно по вине банка
 - ✓ свое требование (со ссылкой на подп. 1 п. 3 ст. 45 НК РФ¹⁴) считать указанные налоговые платежи уплаченными.
3. Получив эти документы, инспекторы могут назначить вам проверку. Если налоговая по ее итогу откажет вам в признании уплаченных платежей, то у вас есть право обратиться в суд

Чтобы на балансе предприятия не числились средства, которые, вероятно, уже не вернуть, нужно списать их в расходы. Сделать это нужно за счет резерва по сомнительным долгам, который создается в бухгалтерском учете (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. №34н¹⁵).



На заметку

Сначала остаток денег на расчетном счете нужно списать проводкой:

Дебет 76 Кредит 51, 52, 55, 58 – списаны остатки денежных средств и ценностей со счета в банке, у которого была отозвана лицензия.

Так, на 76-м счете можно собрать общую сумму дебиторской задолженности банка перед организацией и обоснованно уменьшить остатки на счетах.

Далее следует начислить резерв по сомнительной задолженности:

Дебет 91-2 Кредит 63 – начислен резерв по сомнительным долгам в сумме долга кредитной организации;

После ликвидации банка можно списать задолженность за счет созданного резерва:

Дебет 63 Кредит 76 – списана дебиторская задолженность кредитной организации за счет резерва по сомнительным долгам на основании выписки из ЕГРЮЛ о ликвидации банка

Показывать дебиторскую задолженность «лопнувшего» банка в бухгалтерском балансе не нужно. После признания банка банкротом нужно списать ее с баланса в качестве безнадежной и учесть на забалансовом счете (возможно, какие-то деньги все же удастся получить).

Для целей налогообложения прибыли деньги на счетах в проблемном банке сомнительной задолженностью не признаются. А значит, нельзя на сумму банковского долга начислить резерв сомнительных долгов (даже если в налоговой учетной политике заявлено о его создании). Дело в том, что задолженность банка никак не связана с реализацией товаров (работ, услуг) организации (п. 1 ст. 266 НК РФ).

¹⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 02.04.2014) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – Ст. 3824.

¹⁵ Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 №1598) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 1998. – №23.



Если фирма включена в реестр требований кредиторов, то признать долг кредитной организации для целей налогообложения прибыли безнадежным можно только после ликвидации банка (письмо Минфина России от 28 января 2005 г. №07-05-06/28). Причем даже если это произойдет позже, чем через три года с момента отзыва лицензии, так как со дня начала процедуры банкротства кредитной организации срок исковой давности более не течет – он прерван (ст. 203 ГК РФ).

То, что банк ликвидирован, нужно документально подтвердить. Для этого необходимо получить выписку из ЕГРЮЛ о ликвидации банка – направить запрос в инспекцию и уплатить госпошлину (п. 2 ст. 266 НК РФ; п. 8 ст. 63 ГК РФ; письмо Минфина России от 19 сентября 2012 г. №03-03-06/1/487).

Если организация не была включена в реестр требований кредиторов, то признать долг банка безнадежным можно на ином основании – в связи с истечением срока исковой давности, то есть после истечения трехлетнего срока (п. 2 ст. 266 НК РФ; письмо Минфина России от 4 марта 2013 г. №03-03-06/1/6313).

Следует обратить внимание: «упрощенцы» не могут уменьшить налоговую базу на деньги, потерянные при банкротстве банка, причем независимо от выбранного объекта налогообложения. Ведь Налоговый кодекс не предусматривает такого расхода, как убытки от списания безнадежных долгов (письмо Минфина России от 1 апреля 2009 г. №03-11-06/2/57). Также в Налоговом кодексе нет положения, по которому упрощенцы могут уменьшить свои доходы на деньги, зависшие в банке.



**Запрос в
Министерство
финансов РФ**

У ООО были открыты расчетные счета в двух коммерческих банках, у которых в 2009 г. была отозвана лицензия Банка России. На данных счетах у ООО находились денежные средства.

Согласно сведениям с официального сайта ФНС России оба банка находятся в стадии ликвидации. Сведения о завершении процесса ликвидации и внесении соответствующей записи в ЕГРЮЛ отсутствуют.

Согласно сложившейся судебной практике Налоговый кодекс РФ не предусматривает обязанности налогоплательщика для подтверждения безнадежного долга представлять выписку из ЕГРЮЛ о ликвидации организации-должника (Постановление ФАС Московского округа от 13.04.2006, 11.04.2006 №КА-А40/2643-06, Постановление ФАС Московского округа от 03.11.2006, 07.11.2006 №КА-А40/10762-06, Постановление ФАС Поволжского округа от 07.09.2007 №А55-16781/06).

Может ли ООО списать задолженность в отношении указанных банков как безнадежную для взыскания при исчислении налога на прибыль?

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО от 19 сентября 2012 г. №03-03-06/1/487

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу о порядке признания задолженности безнадежной для целей налогообложения прибыли организаций и сообщает следующее.

В соответствии с п. 2 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законода-



**Ответ
Министерства
финансов РФ**



тельством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Согласно пп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ во внереализационных расходах учитываются суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва.

Статьей 63 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) установлен порядок ликвидации юридического лица. Так, на основании п. 8 ст. 63 ГК РФ ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо – прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ).

Учитывая изложенное, по мнению Департамента, после внесения в ЕГРЮЛ записи об исключении из реестра юридического лица кредитор вправе признать задолженность безнадежной и включить эту сумму в состав расходов при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Также сообщаем, что в соответствии со ст. 252 НК РФ расходы, учитываемые для целей налогообложения прибыли организаций, должны быть документально подтверждены.

Документальным подтверждением ликвидации организации-должника может служить выписка из ЕГРЮЛ, порядок получения которой установлен ст. 6 Федерального закона от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Одновременно сообщаем, что настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, не является нормативным правовым актом и не препятствует руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора
Департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики
С.В. РАЗГУЛИН

Задание для закрепления материала



Попробуйте
сами

Ответьте на вопросы, задаваемые предпринимателями:

Вопрос 1. Заявителем получен отказ в государственной регистрации ООО на том основании, что, невнимательно заполнив Заявление, Заявитель пропустил пару пунктов: в пункте 3.2 страницы 01 не указал наименование органа (в рассматриваемом случае – Директор) и в пункте 12 страницы 03 не указал общее количество видов экономической деятельности. Налоговый орган посчитал, что при таких обстоятельствах Заявление счи-



тается не поданным, и, руководствуясь подпунктом а) пункта 1 статьи 23 Федерального закона РФ от 08.08.2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» (далее – Закон №129-ФЗ) принял решение об отказе в государственной регистрации на основании непредставления определенных статьей 12 Закона №129-ФЗ необходимых для государственной регистрации документов.

Правомерно ли налоговый орган считает заявление неподанным?

Вопрос 2. Руководитель мебельной фабрики хотел урегулировать конфликт со своим клиентом. Как выяснилось, потребитель N приобрела у мебельной фабрики две книжные полки. Полки были повешены одна под другой на стене под потолком в квартире. Спустя некоторое время после установки полок сын N, подросток крупного телосложения, решил использовать верхнюю полку в качестве спортивного снаряда и повис на ней. В результате этого крепления верхней полки не выдержали, она упала и при падении повредила нижнюю полку. Недолго думая, гражданка N решила воспользоваться ситуацией и предъявила следующие требования к мебельной фабрике:

1. Вместо сломанных книжных полок доставить и собрать книжный шкаф размеров и габаритов, соответствующих комнате.
2. Купить кашпо для цветка вместе с цветком, аналогичным погибшему в результате падения на него полку (название цветка: цикас, саговая пальма; цвет кашпо – белый).
3. Приобрести на ее имя в качестве компенсации как наиболее пострадавшему лицу абонемент на 12 месяцев в фитнес-клуб с тем, чтобы она хотя бы отчасти смогла восстановить свое серьезно пошатнувшееся в результате пережитого здоровье.

Правомерны ли требования покупателя и каковы должны быть действия руководителя?

Вопрос 3. Я, как и все сотрудники нашей компании, имею полис ДМС, предполагающий медицинское обслуживание в определенных медицинских учреждениях Москвы. Если я заболел в Подмосковье, могу ли я взять больничный в местной поликлинике по ОМС. Обязан ли отдел кадров принять такой больничный?

Вопрос 4. У банка, в котором у нашей организации открыт расчетный счет, отозвана лицензия. На счете осталось 100 000 руб. В отношении банка начато конкурсное производство. Надежды на то, что средства будут возвращены, нет. Можем ли мы учесть денежные средства, оставшиеся в банке, в качестве убытка в бухгалтерском учете и для целей налогообложения прибыли?



Ответы и
пояснения

Ответ 1. Подпункт а) пункта 1 статьи 23 Закона № 129-ФЗ действительно содержит такое основание для отказа в государственной регистрации, как непредставление определенных настоящим Федеральным законом необходимых для государственной регистрации документов.

Статья 12 Закона №129-ФЗ содержит следующий перечень документов, представляемых при государственной регистрации создаваемого юридического лица:



1. Подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной уполномоченным Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти.
2. Решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством РФ.
3. Учредительные документы юридического лица (подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии).
4. Выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица – учредителя.
5. Документ об уплате государственной пошлины.

Представление документов на государственную регистрацию юридического лица в налоговый орган подтверждается выдачей расписки, то есть документа, подтверждающего наименование и количество поданных документов. Однако несмотря на то, что все документы, поименованные в вышеуказанном перечне, налоговым органом получены, расписка выдана, тем не менее налоговый орган считает возможным отказывать в государственной регистрации на том основании, что в Заявлении имеются ошибки. Ошибка в Заявлении необоснованно приравнивается налоговиками к отсутствию Заявления как такового.

Ответ 2. В вышеприведенном случае с гражданкой N, которая хотела получить незаконную выгоду с мебельной фабрики, усматривается попытка шантажа. В данном случае необходимо обратиться к юристам, которые разъяснят гражданке N, что ее действия являются незаконными и могут повлечь наступление для нее таких неблагоприятных последствий, как обязанность N возместить причиненный деловой репутации мебельной фабрики вред или привлечение N к уголовной ответственности за клевету и вымогательство.

Ответ 3. Кроме полиса ДМС, у каждого гражданина РФ есть полис, действующий на всей территории России. В принципе, в неотложном случае (острые боли в животе, отравление, высокая температура и пр.) лучше вызвать скорую помощь, а потом в приемном покое решить вопрос о госпитализации и предъявлении соответствующего полиса. При предъявлении полиса ДМС медицинское учреждение имеет право выписать лист временной нетрудоспособности. А отдел кадров, в свою очередь должен принять лист временной нетрудоспособности к оплате.

Ответ 4. Вы можете признать денежные средства на расчетном счете, не возвращенные банком в результате отзыва у него лицензии, в качестве убытка. Но порядок его признания в бухгалтерском и в налоговом учете будет различным. Поясним подробнее.

Отзыв у банка лицензии на осуществление банковской деятельности означает, что он должен быть ликвидирован. При этом с момента отзыва лицензии считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии (ст. 20 Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности», далее — Закон о банках).

В общем случае, Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в ар-



битражный суд с требованием о ее принудительной ликвидации (ст. 23.1 Закона о банках). Но если у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в течение пяти дней со дня опубликования решения об отзыве лицензии в «Вестнике Банка России» (п. 3 ст. 50.4 Федерального закона от 25.02.99 №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», далее — Закон о банкротстве). Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства, которое вводится сроком на один год. Этот срок может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев (ст. 50.16 Закона о банкротстве).

Таким образом, на момент отзыва лицензии в бухгалтерском учете признается дебиторская задолженность банка в размере подлежащих возврату денежных средств.

В учете это отражается проводкой:

Дебет 76 Кредит 51

— 100 000 руб. — признана задолженность банка.

Так как с момента отзыва лицензии считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, образовавшаяся задолженность является сомнительной – в бухгалтерском учете сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. При наличии такой задолженности организация обязана создать резерв сомнительных долгов с отнесением суммы резерва на финансовые результаты организации (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 №34н).

Величина резерва является оценочным значением (п. 3 ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»). Она определяется в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Документальным подтверждением величины резерва будет служить бухгалтерская справка или иной документ, утвержденный организацией для таких случаев, в котором содержится расчет резерва исходя из имеющейся информации о вероятности погашения задолженности. Из текста вопроса следует, что организация располагает информацией о том, что деньги, скорее всего, возвращены не будут. В этом случае вся сумма долга банка включается в резерв.

Формирование резерва осуществляется по кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»:

Дебет 91-2 Кредит 63

— 100 000 руб. — сформирован резерв сомнительных долгов, равный сумме задолженности банка.

Если банк не погасит задолженность, после его ликвидации она признается нереальной к взысканию и списывается за счет созданного резерва:

**Дебет 63 Кредит 76**

— 100 000 руб. — задолженность банка списана за счет созданного резерва сомнительных долгов.

В налоговом учете задолженность банка по возврату денежных средств сомнительной не является. Таковой может быть только задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Это прямо следует из формулировки п. 1 ст. 266 НК РФ и находит свое подтверждение в разъяснениях Минфина России (письма от 23.10.2012 №03-03-06/1/562, от 05.03.2012 №03-03-06/4/17) и решениях судов (постановление ФАС Московского округа от 26.03.2010 №КА-А40/2553-10 (Определением ВАС РФ от 02.08.2010 №ВАС-8816/10 в передаче дела на пересмотр отказано)). Задолженность банка возникла в результате невозврата им в установленный законом срок денежных средств организации. Ее можно признать в составе внереализационных расходов только после того, как она станет безнадежным долгом (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ).

Безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации (п. 2 ст. 266 НК РФ). Таким образом, списать задолженность банка в расходы, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, возможно только после внесения записи в ЕГРЮЛ о его ликвидации (письмо Минфина России от 19.10.2012 №03-03-06/1/559).



Приложения

Приложение 1

Представителю Агентства

КБ «Холдинг-Кредит» ООО ¹⁶

(наименование кредитной организации)

ТРЕБОВАНИЕ¹⁷ (кредитора – юридического лица)

I. Сведения о кредиторе

Кредитор ОАО «Ромашка»
(Наименование кредитора)в лице Генерального директора Иванова Ивана Ивановича
(Должность, Фамилия, Имя, Отчество)

ИНН	7	7	0	1	2	3	4	5	6	7
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

в лице представителя _____
(Фамилия, Имя, Отчество)действующего на основании доверенности № _____ от _____
(реквизиты доверенности)

*(поля в рамке заполняются в случае, если от имени кредитора требование подписывает его представитель по доверенности)

Юридический адрес 123456, Московская область,
(почтовый индекс, республика, край, область)г. Чехов, ул. Ленина, д. 1, корп. 1

(населенный пункт, улица, дом, корпус)

Почтовый адрес для переписки

почтовый индекс	1	2	3	4	5	6
-----------------	---	---	---	---	---	---

г. Москва, ул. Ленина, д. 1, стр. 1 офис 1

(республика, край, область населенный пункт, улица, дом, корпус)

Адрес электронной почты (при наличии): romashka@romashka.ruКонтактный телефон 8-495-123-45-67 (юрисконсульт Сергей С.С.)

¹⁶ Указывается название кредитной организации, к которой предъявляется требование.

¹⁷ <http://www.asv.org.ru/insurance/faq/> (Агентство по страхованию вкладов).

**II. Основания возникновения требований****1. Перечень договоров банковского счета:**

№№ п/п	Номер договора банковского счета	Дата заключения договора банковского счета	Сумма остатка по счету
1	Договор банковского счёта № 1	01.01.2012	125 000,00 руб.
2	Договор банковского счёта № 2	01.02.2012	5 000,00 долл. США

2. Другие основания возникновения требований:¹⁸

Вексель № 1 от 01.01.2010 на сумму 10 000 000,00 руб.

(Вступившее в законную силу решение суда (исполнительный лист) и др. основания с указанием суммы)

3. Общая сумма обязательств банка перед кредитором (по расчетам кредитора)¹⁹

10 125 000,00 руб. и 5 000,00 долл. США

(вид валюты)

Прошу рассмотреть мои требования, внести их в 3 очередь реестра требований кредиторов и удовлетворить в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»²⁰.

Расчеты в ходе конкурсного производства прошу осуществить путем перечисления на счет по следующим реквизитам:

Сбергательный банк Российской Федерации

(наименование кредитной организации, в которой открыт счет)

БИК банка

0	4	4	5	2	5	2	2	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---

ИНН банка

7	7	0	7	0	8	3	8	9	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Получатель²¹: ОАО «Ромашка»

Лицевой счет получателя

4	0	7	0	2	8	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

¹⁸ Если основанием для возникновения требования является не только договор банковского вклада (счета), договор на расчетно-кассовое обслуживание (или не договор), то необходимо указать данные основания (например: вексель, договор аренды, исполнительный лист и т.д.).

¹⁹ В данной графе указывается общая сумма обязательств, указанных в графах: **1. Перечень договоров банковского счета (сумма остатка по счету)** и **2. Другие основания возникновения требований.**

²⁰ В первую очередь удовлетворяются требования физических лиц по заключенным договорам банковского вклада (счета) и по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни или здоровью. Во вторую очередь удовлетворяются требования кредиторов по выплате выходных пособий и оплате труда по трудовому договору. В третью очередь иные требования, не относящиеся к первой и второй очереди удовлетворения, в том числе требования, основанные на предъявленных к погашению ценных бумаг (в соответствии с законодательством Российской Федерации).

²¹ Получателем может являться третье лицо только в случае предоставления нотариально заверенного документа, подтверждающего его право на получение денежных средств, причитающихся кредитору.

Приложения:²²

1. Копия устава ОАО «Ромашка» на 20 л.;
2. Оригинал выписки из ЕГРЮЛ на 25.03.2013 на 3 л.;
3. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе на 1 л.;
4. Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица на 1 л.;
5. Выписка из протокола общего собрания акционеров ОАО «Ромашка» о назначении генерального директора Иванова И.И. на 1 л.;
6. Оригинал Договора банковского счёта №1 от 01.01.2012 на 3 л.;
7. Оригинал Векселя №1 от 01.01.2010 на сумму 10 000 000,00 руб. на 1 л.;

Примечание: Договор банковского счёта №2 от 01.01.2012 был утерян. При рассмотрении требования прошу использовать экземпляр банка.

(подпись)

Иванов И.И. (Ф.И.О.)²³ М.П.

«01» апреля 2013 года

²² К требованию необходимо приложить и перечислить в разделе «Приложение» документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование и его обоснованность, в частности:

- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего требование:
- устав, с изменениями и дополнениями на дату предъявления требований
- выписку из ЕГРЮЛ на текущую дату
- свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и ОГРН
- выписку из протоколов общего собрания акционеров (участников) или советов директоров (наблюдательного совета) о назначении генерального директора (директора), доверенность на лицо, уполномоченное предъявлять требование
- договор банковского вклада (счета), договор на расчетно-кассовое обслуживание
- вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист)
- ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т.д.)
- документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в банке (объявление на взнос наличных денежных средств, платежное поручение)
- выписка по счету кредитора с указанием остатка на дату отзыва лицензии или на дату последнего получения
- иные подлинные документы либо их копии, подтверждающие обоснованность требования.

Внимание! Документы должны быть представлены в оригинале или в копиях, заверенных надлежащим образом, например, нотариусом или самим кредитором. Необходимо также указать форму документа (оригинал, заверенная копия).

Если какие-либо документы были утеряны, нужно указать это в разделе «Примечание».

²³ Требование должно быть подписано уполномоченным кредитором лицом. В случае, если требование подается от имени кредитора его представителем по доверенности, требование подписывает представитель кредитора. В данном случае оригинал доверенности или ее нотариально заверенная копия должны быть приложены к требованию.



Представителю Агентства

КБ «Холдинг-Кредит» ООО

(наименование кредитной организации)

ТРЕБОВАНИЕ²⁴

(кредитора – индивидуального предпринимателя)

I. Сведения о кредиторе

Кредитор Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович
(Фамилия, Имя, Отчество кредитора)

ИНН	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0	1
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

в лице представителя _____,
(Фамилия, Имя, Отчество)действующего на основании доверенности № _____ от _____
(реквизиты доверенности)

*поля в рамке заполняются в случае, если от имени кредитора требование подписывает его представитель по доверенности

Число, месяц, год рождения кредитора: «01» января 1961 года,документ, удостоверяющий личность кредитора: паспорт РФ
(паспорт или заменяющий его документ)номер (серия) 45 00 № 123456 выдан «01» января 2001 годаОВД «Ленинское» г. Москвы

(наименование органа, выдавшего документ)

Почтовый адрес для переписки

почтовый индекс	1	2	3	4	5	6
-----------------	---	---	---	---	---	---

г. Москва, ул. Ленина, д. 1, корп. 1, кв. 1

(республика, край, область, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира)

Адрес электронной почты (при наличии): ivanov@mail.ruКонтактный телефон: 8-495-123-45-67 дом.; 8-916-123-45-67 моб.

²⁴ <http://www.asv.org.ru/insurance/faq/> (Агентство по страхованию вкладов).

**II. Основания возникновения требований****1. Перечень договоров банковского вклада (счета):**

№№ п/п	Номер договора банковского вклада (счета)	Дата заключения договора банковского вклада (счета)	Сумма вклада (в валюте обязательств)
1	Договор банковского счёта № 1	01.01.2012	125 000,00 руб.
2	Договор банковского счёта № 2	01.01.2012	5 000,00 долл. США

2. Другие основания возникновения требований:

Вексель № 1 от 01.01.2 010 на сумму 10 000 000,00 руб.

(Вступившее в законную силу решение суда (исполнительный лист) и др. основания с указанием суммы)

3. Общая сумма обязательств банка перед кредитором (по расчетам кредитора)

10 125 000,00 руб. и 5 000,00 долл. США

(вид валюты)

Прошу рассмотреть мои требования, внести их в 3 очередь реестра требований кредиторов и удовлетворить в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Расчеты в ходе конкурсного производства прошу осуществить путем перечисления на счет по следующим реквизитам:

Сберегательный банк Российской Федерации

(наименование кредитной организации, в которой открыт счет)

БИК банка

0	4	4	5	2	5	2	2	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---

ИНН банка

7	7	0	7	0	8	3	8	9	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Получатель: Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович²⁵

лицевой счет получателя

4	0	8	0	2	8	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Дополнительная информация _____

(№ пластиковой карты при наличии)

²⁵ Получателем может являться третье лицо только в случае предоставления нотариально заверенного документа, подтверждающего его право на получение денежных средств, причитающихся кредитору.



Приложения:

1. Оригинал выписки из ЕГРИП на 25.03.2013 на 1 л.;
2. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе на 1 л.;
3. Копия свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя на 1 л.;
4. Копия паспорта на 1 л.;
5. Оригинал Договора банковского счёта №1 от 01.01.2012 на 2 л.

Примечание: Договор банковского счёта №2 от 01.01.2012 был утерян. При рассмотрении требования прошу использовать экземпляр банка.


(подпись)

Иванов И.И. (Ф.И.О.) М.П.

«01» апреля 2013 года



ПРАВА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Основные нормативные правовые акты, гарантирующие защиту прав предпринимателей:

- Конституция РФ
- Гражданский кодекс РФ
- Уголовный кодекс РФ
- Кодекс об административных правонарушениях
- Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 31.03.2008 №53 «Об организации прокурорского надзора за соблюдением прав субъектов предпринимательской деятельности».

Как защитить себя от злоупотреблений со стороны потребителя?

- разработка грамотных договоров с контрагентами-предпринимателями
- разработка грамотных договоров с потребителями
- продуманный ответ на претензию потребителя или покупателя со ссылками на действующее законодательство
- грамотная юридическая защита предпринимателя от потребителей против претензий и исков (ответы на претензии, отзывы на исковые заявления).

Уполномоченный по защите прав предпринимателей

Это представитель государственной власти, в задачу которого входит отстаивание прав предпринимателей. Обращение к нему – один из способов защиты прав субъектов предпринимательской деятельности, который применяется наряду с судебной защитой. Со всей информацией, а также порядком обращения в случае нарушения прав можно ознакомиться на сайте Уполномоченного при Президенте по защите прав предпринимателей: <http://ombudsmanbiz.ru/>

Если у банка аннулировали лицензию?

В банках с отзывными лицензиями, по которым на текущую дату не приняты решения о банкротстве, действует временная администрация, назначенная Банком России. В этот период можно предъявить ей свои требования к банку (пп. 7, 8 ст. 22.1 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»).

Посмотреть, какая временная администрация назначена вашему банку, можно на сайте Банка России <http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/LikvidBase.aspx>.

После того как предприниматель узнал об отзыве лицензии у его банка, кроме действий по обращению к временной администрации у него появляется еще одна обязанность – оповестить об этом событии других заинтересованных лиц. К ним относятся: его контрагенты; сотрудники фирмы; налоговая служба и внебюджетные фонды. Нужно написать заявление в ИФНС с объяснением сложившейся ситуации. Указать в нем: все реквизиты зависших платежных поручений; сумму остатка на своем расчетном счете на момент уплаты налогов; то, что налоги не были перечислены в бюджет исключительно по вине банка; свое требование (со ссылкой на подп. 1 п. 3 ст. 45 НК РФ) считать указанные налоговые платежи уплаченными.

Страхование ответственности

В сегодняшних условиях благополучие владельцев малых предприятий зависит от множества непредвиденных случайностей, которые, к сожалению, могут отрицательно повлиять на финансо-



вую устойчивость фирмы, повлечь за собой убытки, которые могут нанести непоправимый для предприятия ущерб.

Решение этой проблемы возможно путем построения системы управления рисками через страхование. Стоимость услуг страхования для малых предприятий, как правило, выше, чем для крупных компаний. С другой стороны, для малого предприятия отвлечение денежных средств из оборота с целью создания «аварийных фондов» не всегда приемлемо, а использование заемных средств для ликвидации последствий страховых случаев (например, экстренный кредит в банке на покупку нового оборудования в случае аварии), может обойтись значительно дороже. В то же время страхование малого бизнеса может быть выгодным и с точки зрения уменьшения налогооблагаемой прибыли. Так, малое предприятие, находящееся на обычном режиме налогообложения, имеет право уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за счет включения затрат на страхование в себестоимость товаров или работ.

Подробнее о правах малого предпринимателя при взаимодействии с различными финансовыми услугами, об ответственности банков, страховых и пенсионных компаний перед предпринимателем, о самых частых способах нарушения прав и способах профилактики, об особенностях составления претензии или искового заявления, процедуре восстановления прав пенсионера можно прочитать в модуле «Права пенсионера».

**1. Основные нормативные правовые акты, регулирующие предпринимательскую деятельность:**

- А. Конституция РФ
- В. Федеральный закон от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
- С. Гражданский кодекс РФ

2. Основания для отказа в государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица указаны в:

- А. Гражданском кодексе РФ
- В. Конституции РФ
- С. Федеральном законе от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

3. Типовые причины отказа в регистрации юридического лица:

- А. Не заполнены или неправильно заполнены необходимые пункты заявления о регистрации (к примеру, название компании вписано без слова «ООО»)
- В. Различие одних и тех же данных в разных местах (например, опечатка при заполнении паспортных данных заявителя)
- С. Исправление, поправка в заявлении, не заверенная нотариусом
- D. Все ответы верные

4. Основные способы защиты нарушенных прав предпринимателей:

- А. Судебная защита
- В. Административный порядок защиты
- С. Обращение к Уполномоченному по защите прав предпринимателей
- D. Все ответы верны

**5. «Потребительский экстремизм» – это:**

- А. Злоупотребление потребителем своими правами в отношении предпринимателя
- В. Незнание потребителем своих основных прав
- С. Злоупотребление предпринимателем своими правами
- D. Незнание потребителем своих обязанностей

6. Корпоративное ДМС вправе оформить:

- А. Индивидуальный предприниматель
- В. Юридическое лицо
- С. Оба варианта верны

7. При заключении договора ДМС со страховой организацией работодателю необходимо обратить внимание на:

- А. Объем получения медицинских услуг
- В. Ограничения и исключения договора
- С. И на то, и на другое

8. В случае банкротства банка требования юридического лица или индивидуального предпринимателя удовлетворяются в (во):

- А. Первую очередь
- В. Вторую очередь
- С. Третью очередь



9. Кого необходимо известить юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в случае несостоятельности банка-должника?

- А. Контрагентов юридического лица или индивидуального предпринимателя
- В. Сотрудников фирмы
- С. Налоговую службу
- D. Внебюджетные фонды

10. Где найти информацию о назначении временной администрации банка, в котором у вас открыт счет?

- А. На официальном интернет-сайте банка
- В. На официальном интернет-сайте Банка России
- С. Банк-должник сам сообщает

Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В, С	С	D	D	А	D	С	С	А, В, С, D	В

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



9–10 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



7–8 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 7 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

	Финансовое планирование	Накопления	Управление задолженностью	Защита от рисков	Пенсионное планирование	Защита прав
25-30 лет	Управление бюджетом домохозяйства	Целевые накопительные планы	Кредитная карта и потребительские кредиты	Рисковое страхование жизни	Обязательное пенсионное страхование	Права заёмщика
30-45 лет	Личный финансовый план	Инвестиции и риски	Покупка квартиры в кредит	Добровольное медицинское страхование	Добровольное пенсионное страхование	Права вкладчика
45-60 лет	Оптимизация структуры активов и пассивов	Инвестиционные программы с защитой капитала	Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит	Страхование имущества	Инвестиционные пенсионные планы	Права страхователя
свыше 60 лет	Бережное потребление	Передача капитала	Кредиты после 60	Накопительное страхование жизни	Пожизненная рента	Права пенсионера

предпринимателям

Финансовое планирование для малых организаций

Современные способы расчётов и сбережений для малых организаций

Кредитование для малых организаций

Профессиональное страхование ответственности

Пенсионное обеспечение сотрудников

Права предпринимателя