

**Расписание семинаров-тренингов
на октябрь-ноябрь 2017 г.****Семинар-тренинг в формате экспресс
«Все об отдельных
категориях работников: послесловие»**

В семинаре мы расскажем Вам, как:

- *предоставить все полагающиеся по закону льготы и доплаты лицам, работающим на Крайнем Севере и приравненных к нему местностях;*
- *грамотно оформить личную материальную и коллективную материальную ответственность работников;*

Дата проведения – 26 октября 2017 года.

**Семинар-тренинг в формате экспресс
«Обзор изменений за 9 месяцев 2017 года»**

В семинаре мы расскажем Вам об изменениях, касающихся:

- *страховых взносов и отчетности по ним;*
- *НДФЛ — разберем позиции Верховного суда, высказанные им по поводу налогообложения выходного пособия, матпомощи и т.д.;*
- *расчета аванса по заработной плате — познакомимся с точкой зрения Минтруда;*
- *новых разъяснений Минтруда, касающихся охраны труда на небольшом предприятии;*
- *страхования и миграционных процедур иностранных граждан.*

Дата проведения – 2 ноября 2017 года.

**Семинар-тренинг в формате экспресс
«Командировка: от приказа до авансового
отчета»**

Семинар поможет Вам:

- *узнать все особенности направления работников в служебные командировки с учетом новых разъяснений контролирующих органов;*
- *правильно произвести расчеты подотчетных сумм;*
- *без ошибок принять и проверить авансовый отчет;*
- *правильно оформлять командировку в нестандартных ситуациях;*
- *правильно отразить в налоговом учете командировочные расходы;*
- *в сложных ситуациях принять взвешенное решение с учетом практики судебных споров.*

Дата проведения – 9 ноября 2017 года.

Все участники семинаров-тренингов получают Рабочую тетрадь и именной Сертификат.

**Регистрация: (8142) 78-20-44, hotline@zakon.onego.ru
Место проведения – гостиница Онего Палас.**

**главная
книга**

Календарь выходных-2018 уже готов.

Правительство утвердило порядок переноса выходных дней в следующем году.

Источник: Постановление Правительства от 14.10.2017 № 1250.

Так, новогодние каникулы, перехо-

дящие с 2017 на 2018, продлятся 10 дней (с 30.12.2017 по 08.01.2018 (включительно)).

В марте мы будет отдыхать четыре дня подряд (с 8 по 11 марта), т.к. на пятницу 9 марта будет перенесена суббота 6 января.

Перед майскими праздниками нас ожидает шестидневная рабочая неделя из-за того, что субботний выходной 28 апреля будет пере-

несен на понедельник 30 апреля. Зато, благодаря этому, а также переносу 7 января (воскресенье) на 2 мая (среда), на Первомайские гуляния у нас будет целых 4 дня (с 29 апреля по 2 мая).

Из-за переноса выходного с субботы 9 июня на понедельник 11 июня в первом летнем месяце 2018 года мы получим три дня отдыха подряд (10, 11 и 12 июня) и предваряющую их рабочую шестидневку.

Последняя рабочая неделя-2018 тоже будет удлиненной – 29 декабря (суббота) перенесут на 31 декабря (понедельник).

Помимо этого в следующем году нас ждет еще два трехдневных уикенда - с 23 по 25 февраля и с 3 по 5 ноября, а также праздничная среда – 9 мая.

Дистанционное обучение ребенка не лишает его родителей права на совычет по НДФЛ.

Получить социальный вычет по НДФЛ по расходам на обучение ребенка можно лишь при условии, что ребенок учится на очной форме. Как заявил Минфин, дистанционная учеба – это не форма обучения, а образовательная технология.

Источник: Письмо Минфина от 07.09.2017 № 03-04-06/57590.

Соответственно, если учебный процесс проходит без непосредственного посещения ребенком образовательного учреждения, то само по себе это не мешает получению НДФЛ-вычета. Однако в подтверждающих документах должно быть указано, что ребенок обучается очно.

Ночное подписание протокола о выемке документов не делает саму выемку незаконной.

По правилам, при налоговых проверках запрещено производить выемку (изъятие) документов в ночное время. Но это не значит, что закончить протоколирование выемки инспекторы ФНС также обязаны до 22 часов.

Источник: Письмо Минфина от 05.10.2017 № 03-02-08/64830.

Ведь время для составления протокола выемки, внесения замечаний заинтересованных лиц и подписание протокола не входит во время выемки (изъятия) документов.

И если само изъятие произведено до 22 часов, а протокол подписан позже (например, в 23.40), оснований считать такую выемку ночной и, следовательно, незаконной, нет.

www.glavkniga.ru

Еженедельное правовое обозрение «ВАШ КОНСУЛЬТАНТ», № 42 (215) от 23.10.2017 г.

Издается ООО «Консультант-сервис». Адрес: г. Петрозаводск, ул. Ф. Энгельса 10, оф. 410, тел. /факс (8142) 78-20-44, 78-20-34, e-mail: hotline@zakon.onego.ru. Перепечатка и использование материалов правового обозрения только с разрешения ООО «Консультант-сервис».

**ВАШ КОНСУЛЬТАНТ**

ЕЖЕНЕДЕЛЬНОЕ ПРАВОВОЕ ОБОЗРЕНИЕ 42 (215) от 23.10.2017

Издание РИЦ № 470

ООО «Консультант-сервис»

**ПЛАН-ГРАФИК ЗАКУПОК И ФСБУ
«ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА»**

С 1 января 2018 года вступают в силу федеральные стандарты бухгалтерского учета для организаций госсектора. На сайте Видео. Консультант Вас ждет очередной видео-семинар на эту тему.

ФСБУ «Основные средства» вводит в оборот ряд терминов. Кроме того, произойдут изменения в порядке учета основных средств. В частности, вводятся новые правила группировки основных средств, определения первоначальной стоимости и начисления амортизации. Обо всем этом рассказывает лектор в коротком 23-минутном семинаре.

Специально к сезону закупок для специалиста по закупкам лектор Сбербанк-АСТ читает семинар **«Внесение изменений в планы и планы-графики закупок»**. В этом семинаре дается полностью актуальная информация о том:

- Что является основанием для внесения изменений в план закупок и план-график закупок?
- В каком порядке и в какие сроки они вносятся?
- Есть ли исключения из общих правил?
- Какая ответственность предусмотрена за нарушения, связанные с внесением изменений?

Смотрим на www.consultant-video.ru.

**Удержание банком комиссии при
закрытии счета**

Для кого (для каких случаев): Для случаев установления банком мега-комиссий.

Где посмотреть документы: в СПС Консультант-Плюс, **ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА ВОЛГО-ВЯТСКОГО ОКРУГА ОТ 11.09.2017 N Ф01-3548/2017 ПО ДЕЛУ N А43-31096/2016.**

Схема ситуации: ООО открыло в Банке расчетный счет. Через две недели на счет поступило что-то в районе 33 миллионов рублей от разных компаний, с назначением платежа: «За грузоперевозки», «За лесоматериалы», «За стройматериалы», «За монтаж инженерного оборудования».

Чуть ли не день в день ООО направило в Банк 345 платежных поручений на общую сумму тоже почти 33 миллиона рублей на перечисление денежных средств в адрес 46 физических лиц разными суммами, не превышающими 200 000 рублей. В назначении платежей было указано примерно одно и то же: «Оплата в подотчет на хозяйственные нужды по авансовому отчету N...».

При виде такого сочетания банковских операций у многих в душе появились бы смутные сомнения. Ну а Банку сам ЦБ РФ велел бдительность проявлять. Поэтому Банк напрягся и счел действия ООО подозрительными. После чего Банк запросил у ООО документы, подтверждающие реальность хозяйственной деятельности ООО: делает ООО что-нибудь там внутри себя на самом деле или только физическим лицам деньги перегоняет?

Банк запросил документы по работе с контрагентами, перечислившими деньги. Документы, подтверждающие фактическое исполнение договоров, по которым были перечислены деньги. Так же Банк запросил информацию и документы, чтобы понять экономический смысл перечислений в адрес физических лиц. И еще Банк захотел изучить квартальные налоговые декларации ООО, с отметками налогового органа о принятии. Так же Банку было интересно – как у ООО обстоят дела с сотрудниками? Лучше всего это можно было понять, изучив

квартальные отчеты в ПФР, копии платежных поручений за год на выплату заработной платы, на уплату налогов. Любопытно ещё стало Банку – платили ли ООО кому-нибудь арендные платежи или нет? В общем, для удовлетворения всех своих «любопытств», Банк запросил много-много всяких бумаг.

ООО бумажки собрало и направило Банку в срок, с описью в сопроводительном письме. И, что оказалось очень важно и полезно для дальнейших событий, в сопроводительное письмо ООО добавило нижайшую просьбу к Банку, мол, если еще что-то от нас нужно, не стесняйтесь, запрашивайте, мы сразу всё сделаем и тут же с превеликим удовольствием вам предоставим.

Как это порой бывает, Банк, посчитав, что запрошенные документы представлены ООО не в полном объеме, а также с несоответствиями и недочетами. Ну раз так всё плохо, то Банк принял решение (без уведомления об этом ООО), что ООО не доказало ведения реальной хозяйственной деятельности. ООО не доказало, что правильно исполняет договорные обязательства. И самое страшное – ООО не доказало законного характера намечавшихся расчетов с физическими лицами.

По совокупности и тяжести всех нарушений, Банк предложил ООО, подбодру-поздорову, «выйти вон», то есть расторгнуть договор банковского счета.

ООО смело согласилось расторгнуть договор: «Не хотите с нами работать, ну и не надо, мы пойдем в другой банк. У нас банков много, хороших и разных».

ООО накатало в Банк заявление о расторжении договора и попросило все имеющиеся деньги на расчетном счете в Банке перечислить на свой расчетный счет в другом банке. Что Банк и сделал.

Но, при этом, Банк удержал с перечисления «небольшую» комиссию в сумме 1 000 000 рублей.

Почему-то ООО решило, что удержание комиссии является незаконным. ООО обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании 1 000 000 рублей неосновательного обогащения и 4 166 рублей 67 копеек

Продолжение см. на стр. 2

**Начало см. на стр. 1**

процентов за пользование чужими денежными средствами.

Суд у Банка поинтересовался, что это за комиссия такая? На что Банк ответил: читайте наши Тарифы! Там вообще-то указано, что будет делать Банк ежели клиент совсем потеряет совесть и не выдаст Банку документы, которые Банк может запросить по любой операции клиента. В ответ на бессовестность клиента Банк имеет право подложить клиенту «свинью», в виде установления комиссии 13 процентов от суммы проводимой операции, но не более 1 000 000 рублей. ООО документы не выдало, в ответ получило комиссию 13% с перечисления своих денег в другой банк. Но 13% с 33 миллионов рублей – это явно больше 1 миллиона рублей, поэтому Банк снял с перечисления только свой 1 миллион рублей. Гуманизм и клиенто-ориентированность на марше!

Тогда суд указал на опись документов в сопроводительном письме, мол, ООО все документы по запросу предоставило, в чем проблема? На что Банк ответил, что опись описью, а вот фактически представленный пакет документов не содержал квартальной налоговой декларации и формы в ПФР. Суд удивился: «Ну так и запросили бы повторно! ООО же указало в письме, что с удовольствием предоставит все документы, если чего-то не будет хватать. Чего ж вы сразу договор-то расторгаете?»

Минстроем России даны разъяснения по некоторым вопросам, касающимся проведения общего собрания собственников жилых помещений многоквартирного дома.

Письмо Министра России от 05.10.2017 N 35851-ЕС/04 «Об общем собрании собственников помещений в многоквартирном доме».

Сообщается, в частности:

- имеет ли право собственник нескольких помещений в одном МКД голосовать по-разному ("за", "против", "воздержался") от разных помещений, находящихся в его собственности, либо голосовать только по отдельным своим помещениям, а по другим - не принимать участия в голосовании;
- по каким признакам нежилое помещение в МКД может быть признано не являющимся частью этого дома, а собственник такого помещения - не имеющим права участвовать в общем собрании собственников помещений такого дома;
- допустимо ли вручение уведомления о проведении собрания, а также бланков решений собственников по вопросам повестки дня лицу, не являющемуся собственником помещения в таком доме;
- является ли обязательным при проведении общего собрания указание в решении собственника даты заполнения решения и собст-

венноручной подписи собственника;

- допустимо ли в решении собственника помещения указывать фамилию и инициалы, не расшифровывая полностью имя и отчество.

Минфин России считает правомочным истребование налоговым органом в рамках камеральной проверки документов, подтверждающих право на освобождение от налога на имущество организаций.

Письмо Минфина России от 29.09.2017 N 03-02-07/1/63534.

Пунктом 6 статьи 88 НК РФ установлено право налогового органа требовать представления пояснений об операциях (имуществе), по которым применены налоговые льготы, и (или) истребовать документы, подтверждающие право на льготы. Сообщается, что налоговые ставки и налоговые льготы являются разными элементами налогообложения.

Налоговая ставка является самостоятельным и обязательным элементом налогообложения, а налоговые льготы являются необязательным элементом налогообложения и налогоплательщик вправе отказаться от их использования.

При наличии такого разграничения элементов налогообложения при установлении пониженных налоговых ставок и налоговых льгот

на что Банк ответил, что на основании полученных им сведений и проводимого анализа операций, характер операций ООО соответствовал признакам схемы незаконного обналичивания («веерного» обналичивания).

Суд возразил: «Ну хорошо, в смысле конечно это плохо, пусть даже ООО занималось обналичиванием, но вы же комиссию удержали не в момент совершения спорных операций и квалификации их в качестве сомнительных. Вы же свою комиссию содрали при закрытии счета и перечислении остатка денежных средств на расчетный счет ООО в другом банке. Что это за новая форма контроля по смыслу Закона N 115-ФЗ – повышенная комиссия?! Ваша мега-комиссия не имеет отношения к контролю! Поэтому верните ООО его миллион рублей!»

Выводы и Возможные проблемы: Запугал наш ЦБ РФ все банки. Вот они и изошряются, придумывают, чем в свою очередь запугать клиентов. А на самом деле идет простое наведение порядка. Теми средствами, которые под руку попадают. От мега-комиссий при закрытии счёта можно отбиться. Главное — знать, куда смотреть и на что ссылаться в исковом заявлении.

Строка для поиска в КонсультантПлюс: «Удержания банком комиссии при закрытии счета».

Цена вопроса: 1 000 000 рублей. Комиссия при закрытии расчётного счёта.

достигаются определенные цели льготного налогообложения.

Т.к. пунктом 25 статьи 381 НК РФ установлена налоговая льгота в виде освобождения от налогообложения по налогу на имущество организаций в отношении движимого имущества, по мнению Минфина России, при применении пункта 6 статьи 88 НК РФ в рамках проведения камеральной налоговой проверки налоговые органы вправе требовать у налогоплательщика-организации необходимые документы для подтверждения права на эту налоговую льготу.

Правительство РФ предлагает установить более благоприятную для заемщика очередность погашения задолженности по потребительскому кредиту.

Проект Федерального закона N 287844-7 "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)".

По законопроекту если суммы платежа недостаточны для полного исполнения обязательств по договору потребительского кредита, в первую очередь погашаются проценты за пользование денежными средствами и основная сумма долга, а затем уже неустойка (штраф, пеня) и иные платежи. И эта очередность не может быть изменена соглашением сторон.

**Ликвидность векселя**

Для кого (для каких случаев): Для случаев увода имущества на сторону перед банкротством.

Где посмотреть документы: в СПС КонсультантПлюс, **ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА ПОВОЛЖСКОГО ОКРУГА ОТ 28.09.2017 N Ф06-24531/2017 ПО ДЕЛУ N А06-4185/2015.**

Схема ситуации: ООО вступило в банкротство. Прибежал конкурсный управляющий и стал подозревать, что ООО неправильно продало кое-какую свою недвижимость. На 35 940 000 рублей.

Суд первой инстанции отказался признавать сделки недействительными, поскольку:

- 1) Покупатель оплатил покупку собственными векселями, под 9% годовых. Сумма сделок не занижена. Имеет место равноценное встречное исполнение;
- 2) На момент продажи недвижимости у ООО не было признаков неплатежеспособности, а уж тем более каких-то намёков на будущее банкротство;
- 3) Покупатель не может быть признан заинтересованным лицом. На момент совершения сделок учредитель и директор Покупателя, владел лишь 1,22% уставного капитала ООО. Совсем мало.

Суд второй инстанции копнул глубже и признал-таки сделки недействительными:

- 1) Номинальная сумма векселя не всегда равна его фактической стоимости. Ликвидность векселей, в данном случае, зависела от платёжеспособности Покупателя, который их выпустил. Какова же была платёжеспособность Покупателя на момент выдачи своих векселей? Покупатель был создан за два дня до сделки. Из всех ценностей у Покупателя было только уставной капитал в 15 000 рублей, но это не помешало Покупателю «нашлёпать» своих векселей на 36 миллионов рублей. Представитель Покупателя пояснила суду, что ликвидность векселей была обеспечена землей и недвижимостью, которые на эти векселя и покупали. По сути, для того чтобы оплатить свои векселя Покупатель должен был продать то, что он на них купил, но дороже. Выяснилось так же, что векселя так и не были оплачены, а были реализованы конкурсным управляющим с торгов всего за 3 447 000 рублей;
- 2) Да! На момент продажи своей земли и недвижимости ООО не отвечало признакам неплатежеспособности! Но после этой сделки ООО стало

отвечать признакам недостаточности имущества, потому что другого ликвидного имущества у ООО не было. И как раз Федеральный закон от 23.06.2016 N 222-ФЗ чуть-чуть поменял Закон о банкротстве – после слов «должник отвечал» были добавлены слова «или в результате совершения сделки стал отвечать». Точ-но для данного случая!

3) За 4 месяца до сделки единственный учредитель и директор Покупателя был единственным учредителем и директором в ООО. Это явная заинтересованность сторон сделки через единственного учредителя. Все фокусы с уменьшением его доли в ООО незадолго до продажи земли и недвижимости были направлены на формальное устранение признака заинтересованности сторон.

Таким образом, все три обстоятельства, необходимые для признания сделки недействительной, доказаны. Поскольку векселя всё-таки продали за 3 447 000 рублей, то суд апелляционной инстанции признал договоры купли-продажи оплаченными в указанной сумме. Покупатель должен вернуть в ООО землю и недвижимость, а ООО должно выплатить Покупателю 3 447 000 рублей.

Выводы и Возможные проблемы: Как говорил Жванецкий, тщательнее надо, товарищи, готовиться к процедурам банкротства. «Бельми нитками» были «пошиты» аргументы в пользу легитимности сделки. И внимательнее надо следить за изменениями законодательства. А то добавили всего несколько слов в закон, и ты «попал» под эти слова.

Как будет развиваться эта ситуация? Скорее всего, в результате признания сделки недействительной Покупатель встанет в очередь кредиторов ООО, и возможно получит 3 447 000 рублей. Через какое-то время к Покупателю придёт тот, кто купил его векселя и потребует по ним 35 940 000 рублей и проценты. А имущества-то обеспечивавшего погашение векселей уже нет! Имущество ушло назад в ООО, которое уже банкротится. Что дальше? Банкротство Покупателя, взыскание долгов с учредителя. Что дальше? Банкротство учредителя. За признанием гражданина банкротом не обязательно следует списание с него долгов. И останется гражданин-учредитель «на бобах» – имущества нет, а долги есть. Может, конечно, и обойдётся, но нервов и здоровья будет потрачено немало. Строка для поиска в КонсультантПлюс: «Ликвидность векселя».

Цена вопроса: 35 940 000 рублей.

Работаем в системе КОНСУЛЬТАНТПЛЮС



Штраф за нарушение закона о персональных данных — как избежать.

Задача: На прошлой неделе прошла 14-я Республиканская конференция "Информационные технологии. Защита Информации.

Автоматизация. Консалтинг." На ней нас удалось побеседовать с представителями Роскомнадзора — в том числе о защите персональных данных в организациях. В частности, было отмечено, что нарушение закона о персональных данных — недлящееся. Так что многие судебные дела разваливаются просто из-за пропуска срока давности. Пока судов, связанных с подобными нарушениями, в Карелии не было. Однако когда-то судебную практику все равно будут создавать. Поэтому давайте посмотрим, где найти информацию, которая позволит избежать пристального внимания контролирующих органов.

Решение: Выбираем профиль «Кадры». В строке **Быстрого поиска** набираем «защита персональных данных».

Вторым результатом будет новый материал *Путеводителя по кадровым вопросам — Персональные данные работников*. В нем детально описано, что является персональными данными работника, какие документы нужно принять в организации, а какие должен подписать работник. Кстати, даются рекомендации по разработке Положения о персональных данных и приведен эталонный образец от КонсультантПлюс. Отдельно рассмотрен такой тонкий вопрос, как передача персональных данных работника третьим лицам.

Вывод: нам быстро удалось найти информацию по такому неразработанному еще вопросу.