

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| Общие положения | 2 |
| Горячая тема..... | 4 |
| Налоги | 5 |
| Тематические новости | 9 |
| Страхование | 9 |
| Кадры..... | 9 |
| Рекламные услуги..... | 10 |
| Транспорт | 10 |
| Строительство и земля | 11 |
| Связь и IT-технологии | 13 |
| Финансово-кредитный рынок..... | 14 |

В I квартале 2014 г. увеличилась величина прожиточного минимума.

В I квартале 2014 г. по сравнению с IV кварталом 2013 г. величина прожиточного минимума в г. Москве в расчете на душу населения увеличилась на 8% и составила 11 861 руб., для трудоспособного населения увеличилась до 13 540 руб., для пенсионеров - до 8374 руб., для детей - до 10 265 руб. Прожиточный минимум используется для оценки уровня жизни населения г. Москвы при разработке и реализации социальных программ города, для целей государственных социальных выплат, составления проекта столичного бюджета, разработки и реализации мер социальной защиты граждан.

Постановление Правительства Москвы от 4 июня 2014 г. N 299-ПП «Об установлении величины прожиточного минимума в городе Москве за I квартал 2014 г.»

Уточнены перечни госуслуг, оказываемых по принципу "одного окна".

С 15 до 22 увеличено число госуслуг, которые должны предоставлять по принципу "одного окна" в многофункциональных центрах. В частности, к указанным услугам отнесена выдача справок о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования. Также через многофункциональные центры осуществляется постановка иностранцев и лиц без гражданства на учет по месту пребывания. Существенно расширен рекомендуемый перечень государственных и муниципальных услуг, которые могут оказываться по принципу "одного окна" в многофункциональных центрах. Утвержден список госуслуг, предоставляемых через центры и результатом оказания которых является документ, содержащий сведения из информационных систем соответствующих органов. Кроме того, установлен перечень госуслуг, которые в порядке эксперимента предоставляются в многофункциональных центрах без личной явки заявителя в соответствующий орган. Речь идет о наиболее востребованных и социально значимых госуслугах: выдача и замена паспортов и водительских удостоверений, госрегистрация рождения и смерти. Это также выдача лицензии на осуществление частной охранной деятельности. Постановление вступает в силу с 1 ноября 2014 г., за исключением положений, для которых предусмотрены иные сроки.

Постановление Правительства РФ от 30 мая 2014 г. N 496 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 27 сентября 2011 г. N 797»

Департаменту региональной безопасности и противодействия коррупции переданы полномочия по контролю за предоставлением госслужащими сведений о доходах.

На Департамент региональной безопасности и противодействия коррупции возложены функции по осуществлению проверки достоверности и полноты сведений о доходах и имуществе, представляемых гражданами, претендующими на замещение государственных должностей города, и лицами, замещающими такие должности, а также соблюдения ими ограничений и требований о предотвращении или урегулировании конфликта интересов. Ранее указанные функции осуществлялись Управлением государственной службы и кадров Правительства Москвы.

Проверка достоверности и полноты указанных сведений теперь осуществляется Департаментом региональной безопасности и противодействия

коррупции совместно с Управлением государственной службы и кадров Правительства Москвы (ранее осуществлялась единолично Управлением).

Кроме того, теперь Департамент осуществляет контроль за расходами лиц, замещающих государственные должности, и госслужащих, назначение и освобождение которых осуществляется Мэром Москвы.

В новой редакции изложен перечень органов исполнительной власти города, подведомственных Правительству Москвы. Действовавший ранее перечень был приведен в составе комплексов городского управления, теперь такого разделения нет.

Указ Мэра Москвы от 27 мая 2014 г. N 27-УМ «О внесении изменений в правовые акты города Москвы»

Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма: уточнены требования к правилам внутреннего контроля.

Скорректированы требования к правилам внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Это обусловлено принятием очередных "антиотмывочных" поправок к законодательству.

Так, указанные правила теперь разрабатываются не только соответствующими организациями (за исключением кредитных), но и отдельными предпринимателями. Речь идет об ИП, которые являются страховыми брокерами, осуществляют куплю-продажу драгметаллов и камней, ювелирных изделий и их лома, оказывают посреднические услуги при совершении сделок с недвижимостью.

Расширен перечень программ, включаемых в правила внутреннего контроля. Это также программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании; программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении

операции; программа, регулирующая работу по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Раскрыто содержание каждой из них. Определены меры по идентификации бенефициарных владельцев. Также установлена обязанность организаций и ИП проводить систематические проверки своих клиентов в целях выявления среди них лиц, в отношении которых должны быть приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Ломбарды исключены из перечня организаций, подлежащих постановке на учет в территориальных органах Росфинмониторинга. Дело в том, что деятельность ломбардов теперь контролируется Банком России. Правила внутреннего контроля должны быть приведены в соответствие с внесенными изменениями в течение 30 дней с даты их вступления в силу.

Постановление Правительства РФ от 21 июня 2014 г. N 577 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»

Реформа системы арбитражных судов: перебоев в работе быть не должно.

Поправки касаются реформирования системы арбитражных судов в связи с объединением ВАС РФ и ВС РФ. Напомним, что ВАС РФ упраздняется, а его функции передаются вновь создаваемому ВС РФ. В связи с этим ВАС РФ исключается из системы арбитражных судов в России. Федеральные арбитражные суды округов переименовывают в арбитражные суды округов. При этом их компетенция, полномочия, а также количество сохраняются. Порядок формирования судебных коллегий и составов не меняется. Полномочия и компетенция апелляционных арбитражных судов и арбитражных судов субъектов Федерации также остаются прежними. При этом судебные присутствия таких судов, расположенные вне места их постоянного пребывания, образуются федеральным законом. Судей в состав президиума любого арбитражного суда согласно поправкам утверждает Пленум ВС РФ (по представлению председателя соответствующего суда). При этом срок нахождения судьи в составе президиума не ограничивается. Организационное обеспечение деятельности арбитражных судов возлагается на Судебный департамент при ВС РФ. Общая численность судей и работников аппаратов арбитражных судов устанавливается законом о федеральном бюджете. При этом ВС РФ определяет численность судей и работников аппаратов конкретных судов. Место постоянного пребывания арбитражного суда округа, арбитражного апелляционного суда, постоянного судебного присутствия арбитражного суда, специализированного суда устанавливается федеральным законом. Уточняются полномочия Суда по интеллектуальным правам и вновь создаваемого ВС РФ. Предусмотрены переходные положения, направленные на бесперебойную работу арбитражных судов. В частности, ранее данные разъяснения Пленума ВАС РФ применяются, пока не будут приняты соответствующие решения Пленума ВС РФ. Ранее созданные судебные коллегии и постоянные судебные присутствия функционируют до момента образования новых коллегий и присутствий. Члены президиумов арбитражных судов продолжают свою работу до момента утверждения новых составов. Федеральный конституционный закон вступает в силу через 180 дней после введения в действие поправок к Конституции РФ об объединении ВАС РФ и ВС РФ.

Федеральный конституционный закон от 4 июня 2014 г. N 8-ФКЗ «О внесении изменений в Федеральный конституционный закон «Об арбитражных судах в Российской Федерации» и статью 2 Федерального конституционного закона «О Верховном Суде Российской Федерации»

Крупные иностранные инвесторы могут получить российское гражданство в упрощенном порядке.

Расширен перечень иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих право на получение российского гражданства в упрощенном порядке. Такой порядок распространен на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в России не менее 3 лет, при ежегодной выручке не менее 10 млн руб.; квалифицированных специалистов, работающих в нашей стране не менее 3 лет. В упрощенном порядке могут получить российское гражданство иностранные инвесторы с долей в уставном капитале российского юрлица, ведущего деятельность в России, не менее 10%. При этом размер уставного капитала такого юрлица и величина его чистых активов должны составлять не менее 100 млн руб. каждый либо сумма уплаченных им налогов в российский бюджет на протяжении не менее 3 лет со дня осуществления инвестиций должна составлять минимум 6 млн руб. в год. Также уточняются условия приобретения российского гражданства в упрощенном порядке лицами, получившими после 1 июля 2002 г. профобразование в нашей стране. Вводится требование о наличии совокупного

трудового стажа в России не менее 3 лет. Ранее этих лиц принимали в гражданство в упрощенном порядке, если они являлись гражданами государств, входивших в состав СССР.

Все вышеперечисленные граждане, проживающие на территории России, могут обратиться с заявлениями о приеме в российское гражданство в упрощенном порядке без соблюдения условия о сроке проживания.

Кроме того, дополняется перечень условий для приема в российское гражданство проживающих в нашей стране иностранцев и апатридов - носителей русского языка. Во-первых, они должны постоянно проживать в России на законных основаниях. Во-вторых, они обязуются соблюдать Конституцию и законодательство России. В-третьих, имеют законный источник средств к существованию. Также сохраняется требование об отказе от имеющегося гражданства.

Федеральный закон от 23 июня 2014 г. N 157-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О гражданстве Российской Федерации»

Голосовать против всех разрешили на муниципальных выборах.

Восстановлено право граждан голосовать против всех кандидатов (их списков). Однако речь идет только о муниципальных выборах.

Последние признаются несостоявшимися, если число избирателей, проголосовавших против всех кандидатов, окажется наибольшим. В этом случае голосование будет проводиться повторно. Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2015 г.,

за исключением отдельных положений, для которых предусмотрены иные сроки.

Федеральный закон от 4 июня 2014 г. N 146-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обеспечении конституционных прав граждан Российской Федерации избирать и быть избранными в органы местного самоуправления» и Федеральный закон «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации»



В Крыму и Севастополе создаются федеральные суды общей юрисдикции, а также арбитражные и военные суды.

Закон предусматривает создание в Крыму и Севастополе судов Российской Федерации. В Крыму формируются Верховный Суд, Арбитражный суд, 24 районных и городских суда, гарнизонный военный суд. В Севастополе - Арбитражный суд, городской суд, 4 районных суда и гарнизонный военный суд. Определяется юрисдикция указанных судов. В частности, Центральный районный суд города Симферополя наделяется правом рассматривать заявления о возвращении ребенка или об осуществлении в отношении ребенка прав доступа на основании международного договора России в случае пребывания ребенка в пределах Крымского федерального округа. Территории Республики Крым и города Севастополь отнесены к юрисдикции Северо-Кавказского окружного военного суда. Решение о дне начала деятельности созданных судов принимает Пленум Верховного Суда РФ после назначения на должности 2/3 от установленной численности судей соответствующего суда. Урегулированы вопросы передачи для рассмотрения дел и жалоб, принятых к производству судами, действующими в Крыму и Севастополе до принятия Крыма в состав России. Также предусмотрено, что до создания в Крыму и Севастополе судебных участков и назначения (избрания) мировых судей отнесенные к их подсудности дела и жалобы рассматриваются создаваемыми районными (городскими) судами с учетом их территориальной юрисдикции.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, кроме отдельных положений, для которых предусмотрены иные сроки введения в действие.

Федеральный закон от 23 июня 2014 г. N 154-ФЗ «О создании судов Российской Федерации на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Об органах судейского сообщества Крыма и Севастополя.

Принят Закон об органах судейского сообщества Крыма и Севастополя. Органы планируется сформировать до 01.07.2015. Порядок избрания делегатов на первые конференции судей Крыма и Севастополя, нормы их представительства от соответствующих судов, порядок созыва и проведения конференций определит Президиум Совета судей РФ.

Предусматривается, что до завершения формирования органов их соответствующие полномочия осуществляются ВККС РФ, Высшей экзаменационной комиссией по приему квалификационного экзамена на должность судьи. Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Федеральный закон от 23 июня 2014 г. N 155-ФЗ «Об органах судейского сообщества Республики Крым и города федерального значения Севастополя»

У налогового ведомства новый регламент работы. Обновлен регламент ФНС России.

В нем отражены произошедшие изменения в полномочиях Службы. В частности, исключены функции контроля и надзора за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции. В то же время ФНС России уполномочена формировать и вести реестр дисквалифицированных лиц. В обновленном регламенте прописан порядок исполнения указаний Президента РФ. Урегулированы вопросы подготовки

и принятия нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности. В частности, проекты актов, затрагивающих права, свободы и обязанности человека и гражданина, устанавливающих правовой статус организаций или имеющих межведомственный характер, размещаются на сайте regulation.gov.ru для независимой антикоррупционной экспертизы. Установлена процедура рассмотрения проектов актов, поступивших на согласование.

Отдельно прописан порядок взаимодействия ФНС России с Минфином России. Более детально прописаны правила работы с обращениями граждан, в том числе интернет-обращениями. Закреплен порядок предоставления информации о деятельности ФНС России и ее территориальных органов по запросам.

Приказ Федеральной налоговой службы от 17 февраля 2014 г. N ММВ-7-7/53@ «Об утверждении Регламента Федеральной налоговой службы»

Участникам инвестпроектов в Республике Хакасия и Красноярском крае предоставили налоговые льготы.

Поправки касаются налогообложения при реализации региональных инвестпроектов.

Последними признаются проекты, отвечающие одновременно ряду требований. Среди них - товары производятся исключительно на территории одного из определенных субъектов Федерации. В перечень последних включены Республика Хакасия и Красноярский край. Таким образом, на территории этих регионов распространены льготы по налогу на прибыль и НДС. Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Федеральный закон от 4 июня 2014 г. N 139-ФЗ «О внесении изменения в статью 25.8 части первой Налогового кодекса Российской Федерации»

Заявление об утрате права на применение ПСН и о переходе на общий режим: форма.

ИП утрачивает право на ПСН, если с начала года доходы от реализации по всем видам деятельности, в отношении которых применяется ПСН, превысили 60 млн руб., а также если средняя численность наемных работников по всем видам деятельности ИП превысила за налоговый период 15 человек. Утверждена форма заявления об утрате права на применение ПСН и о переходе на общий режим налогообложения.

Заявление подается в любой из налоговых органов, в которых ИП состоит на учете в качестве налогоплательщика, применяющего ПСН.

Приказ Федеральной налоговой службы от 23 апреля 2014 г. N ММВ-7-3/250@ «Об утверждении формы заявления об утрате права на применение патентной системы налогообложения и о переходе на общий режим налогообложения»

У налогового ведомства новый регламент работы.

Обновлен регламент ФНС России. В нем отражены произошедшие изменения в полномочиях Службы. В частности, исключены функции контроля и надзора за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции. В то же время ФНС России уполномочена формировать и вести реестр дисквалифицированных лиц. В обновленном регламенте прописан порядок исполнения указаний Президента РФ. Урегулированы вопросы подготовки и принятия нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности. В частности, проекты актов, затрагивающих права, свободы и обязанности человека и гражданина, устанавливающих правовой

Участникам инвестпроектов в Республике Хакасия и Красноярском крае предоставили налоговые льготы.

Поправки касаются налогообложения при реализации региональных инвестпроектов.

Последними признаются проекты, отвечающие одновременно ряду требований. Среди них - товары производятся исключительно на территории одного из определенных субъектов Федерации. В перечень последних включены Республика Хакасия и Красноярский край. Таким образом, на

территории этих регионов распространены льготы по налогу на прибыль и НДС. Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Федеральный закон от 4 июня 2014 г. N 139-ФЗ «О внесении изменения в статью 25.8 части первой Налогового кодекса Российской Федерации»

статус организаций или имеющих межведомственный характер, размещаются на сайте regulation.gov.ru для независимой антикоррупционной экспертизы. Установлена процедура рассмотрения проектов актов, поступивших на согласование. Отдельно прописан порядок взаимодействия ФНС России с Минфином России. Более детально прописаны правила работы с обращениями граждан, в том числе интернет-обращениями. Закреплен порядок предоставления информации о деятельности ФНС России и ее территориальных органов по запросам.

Приказ Федеральной налоговой службы от 17 февраля 2014 г. N ММВ-7-7/53@ «Об утверждении Регламента Федеральной налоговой службы»

Издержки на научные исследования и стоимость авиабилетов в Крым сокращены за счет льгот по НДС.

Ряд операций освобожден от обложения НДС. Во-первых, не облагаются налогом ввозимые в страну расходные материалы для научно-исследовательской и научно-технической деятельности, а также экспериментальных разработок. Речь идет о материалах со сроком полезного использования не более года, аналоги которых не производятся в России. Их перечень определит Правительство РФ.

Данная мера позволит снизить издержки на научные исследования. Во-вторых, временно вводится нулевая ставка НДС в отношении услуг по внутренним воздушным перевозкам пассажиров и багажа назначением в Крым и Севастополь и обратно. Нулевая ставка в отношении этих услуг применяется с 18 марта 2014 г. и до 1 января 2016 г. Прописан порядок подтверждения обоснованности применения нулевой ставки НДС по названным услугам. Эта мера позволит снизить стоимость авиабилетов в Крым и повысить привлекательность полуострова для отдыхающих. Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования. Исключение - положения о льготах при ввозе расходных материалов для научных исследований. Они вводятся в действие не ранее чем через 1 месяц после официального опубликования Федерального закона и не ранее 1 числа очередного налогового периода по НДС.

Федеральный закон от 4 июня 2014 г. N 151-ФЗ «О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»

НДС и услуги детсада: поправка к НК РФ.

Ранее от НДС освобождались, в частности, услуги по содержанию детей в образовательных организациях, реализующих основную общеобразовательную программу дошкольного образования. Однако данная формулировка не соответствовала Закону об образовании. В связи с этим уточнено, что НДС не облагаются услуги по присмотру и уходу за детьми в организациях, осуществляющих образовательную деятельность по реализации образовательных программ дошкольного образования. Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2014 г.

Федеральный закон от 4 июня 2014 г. N 153-ФЗ «О внесении изменения в статью 149 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»

В силу НК РФ плательщики могут представить налоговые декларации (расчеты) в электронном виде.

Требования к оператору электронного документооборота, через которого можно подать налоговые декларации. Это лица, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек; вновь созданные (в том числе при реорганизации) компании с количеством сотрудников более 100 человек; иные, если такая обязанность предусмотрена в отношении конкретного налога. Декларации передаются через оператора электронного документооборота. Таковым является российская организация, отвечающая определенным требованиям. Во-первых, она должна иметь ряд лицензий, в т. ч. на оказание телематических услуг, на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием

первых. Во-вторых, организации необходимо иметь сертифицированные программные средства, обеспечивающие электронный документооборот, информирование абонентов о присвоенных им идентификаторах, направление в налоговый орган по месту нахождения оператора определенных данных (ИНН плательщика, КПП, адрес, сертификаты ключей проверки электронной подписи абонента и др.). В-третьих, требуется наличие сертифицированных средств электронной подписи. Следует обеспечить документооборот с применением усиленной квалифицированной подписи. В-четвертых, необходима телекоммуникационная инфраструктура, обеспечивающая круглосуточный документооборот.

Приказ Федеральной налоговой службы от 4 марта 2014 г. N ММВ-7-6/76@ «Об утверждении требований к оператору электронного документооборота»

Обновлены формы и форматы справок о состоянии расчетов с бюджетом по налогам и сборам.

Установлены новые формы и электронные форматы справок о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам. Выделим основные новшества. Если справка формируется по состоянию на дату до 1 января 2014 г., в ней приводится код ОКАТО, после этой даты - код ОКТМО. В справке, выдаваемой физлицам, не являющимся ИП, отражается состояние расчетов по процентам, предусмотренным НК РФ, а организациям и ИП - по процентам, предусмотренным НК РФ и нормативными правовыми актами о реструктуризации задолженности. При этом

отдельной строкой указывают суммы процентов, приостановленные к взысканию. Закреплено, что нотариусам, занимающимся частной практикой, и адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты, справка выдается по форме, установленной для физлиц, не являющихся ИП.

Приказ Федеральной налоговой службы от 21 апреля 2014 г. N ММВ-7-6/245@ «Об утверждении форм справок о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам, порядка их заполнения и форматов представления справок в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи»

Новые разъяснения по НДС! Даны разъяснения по отдельным вопросам применения НДС.

Рассмотрены особенности применения налога и вычетов по нему некоторыми категориями лиц. Так, по НК РФ должны перечислять в бюджет НДС лица, которые не являются плательщиками данного налога, а также те, кто освобожден от обязанностей по нему. Они обязаны это делать, когда выставляют счета-фактуры с выделением НДС. Указывается, что в результате они не приобретают статус налогоплательщика, в т. ч. право на применение вычетов. Поэтому сумма НДС перечисляется без уменьшения на вычеты.

Те, кто освобожден от обязанностей плательщика НДС (выручка за определенный период не превышает лимит), направляют в налоговый орган уведомление и подтверждающие документы. Последними признаются регистры бухучета, если не установлено иное. Цель введения такой обязанности - лишь информирование. Поэтому подобное уведомление допускается и после начала применения освобождения.

Непредставление уведомления и документов в срок - не основание, чтобы отказать в праве применять это освобождение. Определяя, превышен ли упомянутый лимит, выручку нужно исчислять без поступлений по операциям, не облагаемым НДС и с подакцизными товарами. Выделены некоторые нюансы, связанные с определением объекта обложения НДС,

а также с исчислением налоговой базы по нему. В частности, затронута ситуация, когда речь идет о выбытии (списании) имущества из-за событий, не зависящих от воли налогоплательщика (утрата по причине порчи, боя, хищения, стихийного бедствия и т. п.). Подобное выбытие не является операцией, которая учитывается при формировании объекта налогообложения. Приведены примеры некоторых операций, как облагаемых, так и не облагаемых НДС. Передача в целях рекламы товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) которых составляют более 100 руб., облагается НДС.

Даны пояснения по содержанию понятия «налоговая льгота», по применению вычетов арендаторами и арендодателями, по отражению вычетов в декларациях, а также по иным вопросам. Отмечено, что невыполнение тех или иных предписаний, установленных как публично-правовыми, так и гражданско-правовыми нормами (например, неполучение лицензии т. п.), влечет неблагоприятные налоговые последствия для лица (неприменение вычетов и т. д.) лишь тогда, когда это прямо закреплено НК РФ.

Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 30 мая 2014 г. N 33 «О некоторых вопросах, возникающих у арбитражных судов при рассмотрении дел, связанных с взиманием налога на добавленную стоимость»

НК РФ поправили в части НДС. Скорректирован НК РФ. Поправки касаются НДС.

При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам ОПС, заключаемым с НПФ, некоторые суммы не учитываются. Поправками к ним отнесены суммы пенсий физлицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным работодателями с российскими НПФ. Речь идет о договорах, пенсионные взносы по которым до 01.01.2005 были внесены работодателем в указанные фонды с удержанием и уплатой НДС. Данная норма распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2015. Введена статья о порядке возврата НДС, удержанного налоговым агентом с указанных доходов. Он также касается доходов в связи с уплатой за налогоплательщиков страховых взносов по договорам добровольного

долгосрочного страхования жизни, заключенным работодателями до 01.01.2008, взносы по которым до указанной даты были уплачены за счет средств работодателей не в полном объеме. Они будут возвращаться в общеустановленном порядке с начисленными на них процентами. Проценты начисляются со дня, следующего за датой удержания, по день фактического возврата. Процентная ставка принимается равной действовавшей в эти дни ставке рефинансирования ЦБ РФ. За возвратом можно обратиться в течение 3 лет со дня вступления закона в силу.

Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Федеральный закон от 23 июня 2014 г. N 166-ФЗ «О внесении изменений в статью 78 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»

О внесении сведений в ЕГРЮЛ для юрлиц Крыма.

Утверждена форма заявления о внесении сведений о юрлице в ЕГРЮЛ (N P18001). Оно оформляется в случае приведения в соответствие с законодательством России учредительных документов юрлица, которое имело место нахождения постоянно действующего исполнительного органа (иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юрлица без доверенности) на территории Крыма или Севастополя на день принятия Крыма в состав России и образования новых регионов. Исключение - юрлица, имущество которых находится в собственности публично-правового образования, и юрлица, участником которого является такое образование. Установлены требования к оформлению заявления, а также форма (N P57002) и содержание документа, подтверждающего факт внесения записи в ЕГРЮЛ на основании заявления.

Приказ Федеральной налоговой службы от 09 июня 2014 г. №ММВ-7-14/316@ «Об утверждении формы заявления о внесении сведений о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц, требований к его оформлению, а также формы и содержания документа, подтверждающего факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц на основании такого заявления»



Форма РСВ-2 ПФР: новая редакция.

Заново утверждена форма расчета по начисленным и уплаченным взносам на ОПС в ПФР и взносам на ОМС в ФФОМС главами КФХ (форма РСВ-2 ПФР).

Так, ОГРНИП, код по ОКАТО, почтовый адрес более не указываются. Взносы на ОПС (в т. ч. доначисленные) теперь отражаются за периоды 2010-2013 гг. и начиная с 2014 г. Подлежащие уплате начисления за главу и членов КФХ в части взносов на ОПС в новой форме отражаются за периоды начиная с 2014 г. без разделения на страховую и накопительную части. Доначисленные взносы по ОПС при этом отражаются. Превысившая форма признана утратившей силу. Приказ применяется начиная с представления расчета за 2014

Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 7 мая 2014 г. N 294н «Об утверждении формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и страховым взносам на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования главами крестьянских (фермерских) хозяйств»

16 июня - последний день уплаты страховых взносов в ПФР за май 2014 г.

ПФР сообщает, что страховые взносы на ОПС за май 2014 г. работодатели должны перечислить не позднее 16 июня этого года. Неуплаченные в срок суммы признаются недоимкой и подлежат взысканию. Тариф взноса на ОПС составляет 22%, на ОМС - 5,1%. Предельный годовой заработок - 624 тыс. руб. Свыше этой базы действует тариф на ОПС в размере 10%. С 2014 г. уплачивать взносы на ОПС необходимо единым расчетным документом без деления на страховую и накопительную части. С 2013 г. введен дополнительный тариф для работодателей, имеющих

рабочие места на вредных опасных производствах. С 2014 г. учитываются итоги аттестации рабочих мест. Чем более опасные или вредные условия труда будут по результатам оценки, тем выше дополнительные тарифы. Оценка условий труда проводится не реже 1 раза в 5 лет. Фонд напоминает, что взносы уплачиваются ежемесячно не позднее 15 числа месяца, следующего за расчетным. Если последний день срока приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то учитывается ближайший следующий за ним рабочий день.

Формы платежных документов и методические рекомендации о порядке их заполнения, перечень КБК размещены на сайте ПФР. Там же (в "Кабинете плательщика страховых взносов") в режиме реального времени можно посмотреть реестр платежей, получить справку по сверке расчетов, оформить платежное поручение, рассчитать взносы, выписать квитанции и др.

Информация Пенсионного фонда России от 5 июня 2014 г. «16 июня - последний день уплаты страховых взносов в ПФР за май»

Страхование

Договоры страхования: электронной форме - быть!

Скорректирован Закон об организации страхового дела в России. В частности, закреплено следующее. В случаях и в порядке, предусмотренных правилами страхования, страхователь (застрахованное лицо, выгодоприобретатель) создает и передает страховщику через официальный сайт последнего документы, необходимые для заключения договора страхования, получения страховой выплаты. При осуществлении добровольного страхования электронная информация, отправленная страховщику и заверенная простой электронной подписью страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) - физлица, признается электронным документом, равнозначным бумажному, подписанному собственноручной подписью гражданина (если правилами страхования не предусмотрено иное). Порядок электронного взаимодействия между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком в рамках добровольного страхования устанавливается правилами страхования и (или) иным соглашением между указанными лицами. При этом должны соблюдаться Законы об электронной подписи и о борьбе с отмыыванием денег. Что касается обязательного страхования, то здесь, помимо названных законов, применяются специальные законы о конкретных видах такого страхования.

Если страхователь-физлицо согласен с условиями, предложенными страховщиком, последний направляет ему страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанцию), подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью. При

этом договор страхования считается заключенным в электронной форме с момента уплаты страхователем страховой премии (страхового взноса). Электронная форма заключения договоров страхования не может применяться страховыми агентами и брокерами. Также она не распространяется на отдельные виды страхования (в частности, на с/х страхование, страхование грузов, предпринимательских рисков, имущества юрлиц). Кроме того, исключения составляют случаи, когда требуется проведение осмотра страхуемого имущества или обследование страхуемого лица. Еще одно изъятие - если договор страхования содержит условия иные, чем те, которые установлены минимальными (стандартными) требованиями органа страхового надзора. Часть поправок направлена на поддержание функционирования крымской финансовой системы и обеспечение перехода в Республике на рублевые расчеты. Для этого Банк России наделен правом проводить сделки купли-продажи валюты Украины в наличной и безналичной формах с кредитными организациями, кредитными учреждениями.

Другие изменения касаются процедуры защиты прав крымских вкладчиков. Уточнены некоторые сроки.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Федеральный закон от 4 июня 2014 г. N 149-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Кадры

Создана Межведомственная комиссия по вопросам привлечения и использования иностранных работников.

Межведомственной комиссией по вопросам привлечения и использования иностранных работников принимаются решения об удовлетворении в полном объеме, отклонении полностью или частично заявок работодателей о потребности в привлечении иностранных работников для замещения вакантных и создаваемых рабочих мест, а также заявок работодателей об увеличении или уменьшении размера потребности в привлечении иностранных работников. Поступившие от работодателей заявки рассматриваются Межведомственной комиссией в срок не позднее 25 рабочих дней.

Постановление Правительства Москвы от 16 июня 2014 г. N 337-ПП «О Межведомственной комиссии по вопросам привлечения и использования иностранных работников»

О расчете среднего дневного заработка для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска.

Согласно ТК РФ средний дневной заработок для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска исчисляется за последние 12 календарных месяцев путем деления суммы начисленной зарплаты на 12 и на среднемесячное число календарных дней. Поправками от 02.04.2014 среднемесячное число календарных дней изменено с 29,4 на 29,3. Сообщается, что поправки вступили в силу со дня официального опубликования. Речь идет о публикации 02.04.2014 на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>. Соответственно, число 29,3 применяется в расчетах с 02.04.2014. Если начало отпуска приходится на 01.04.2014, то за один день производится расчет отпускных сумм с применением числа 29,4, за остальные дни - с применением числа 29,3.

Информация Министерства труда и социальной защиты РФ от 16 июня 2014 г. «О необходимости перерасчета отпускных сумм с учетом изменения среднемесячного числа календарных дней»

Рекламные услуги

Создана городская комиссия по проведению торгов на установку и эксплуатацию рекламных конструкций на имуществе города.

Городская комиссия является рабочим органом Правительства Москвы, созданным для подготовки и проведения торгов на установку эксплуатацию рекламных конструкций на имуществе города и определения их победителей. Комиссия осуществляет вскрытие конвертов с заявками на участие в торгах, рассматривает заявки и принимает решения об их допуске к участию в торгах, определяет победителей торгов. В состав комиссии входят представители Департамента средств массовой информации и рекламы, Комитета по архитектуре и градостроительству, Департамента культурного наследия, Объединения административно-технических инспекций и управления ГИБДД ГУ МВД России по г. Москве.

Распоряжение Правительства Москвы от 18 июня 2014 г. N 304-ПП «О городской комиссии по проведению торгов (открытых конкурсов или аукционов) на установку и эксплуатацию рекламных конструкций на имуществе города Москвы»

Региональный госконтроль за соблюдением требований в сфере перевозок такси: что нового?

Расширен перечень вопросов, являющихся предметом регионального госконтроля за соблюдением требований в сфере перевозок пассажиров и багажа легковым такси в г. Москве. Теперь кроме контроля за соблюдением установленных требований к такси, водителям, юрлицам и предпринимателям, осуществляющим перевозки пассажиров и багажа легковым такси, также осуществляется контроль за соблюдением требований к территории, на которой перевозчик имеет право заключения договоров фрахтования легковых такси, и за соблюдением правил перевозки пассажиров и багажа.

Постановление Правительства Москвы от 10 июня 2014 г. N 320-ПП «О внесении изменений в постановление Правительства Москвы от 15 мая 2012 г. N 198-ПП и от 14 октября 2013 г. N 679-ПП»

Полномочия ВАИ расширены.

Расширены полномочия военной автомобильной инспекции (ВАИ) по рассмотрению дел об административных правонарушениях. ВАИ наделяется правом рассматривать дела о нарушениях правил перевозки крупногабаритных, тяжеловесных и опасных грузов (например, оборонного значения).

Уточняются перечень должностных лиц ВАИ, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, и их компетенция.

Федеральный закон от 23 июня 2014 г. N 162-ФЗ «О внесении изменений в статью 23.77 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»

Транспорт

Плату за проезд большегрузов по федеральным автотрассам начнут взимать не ранее 15 ноября 2015 г.

С 1 января 2013 г. планировалось ввести плату за проезд по федеральным автодорогам общего пользования транспортных средств с разрешенной максимальной массой свыше 12 т. Она должна вноситься в федеральный бюджет по нормативу 100%. За уклонение от ее уплаты установлена административная ответственность.

Потом этот срок был перенесен на 1 ноября 2014 г. Поправками предусмотрена отсрочка введения платы на более позднюю дату - 15 ноября 2015 г. Это

обусловлено необходимостью создания системы взимания платы.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Федеральный закон от 23 июня 2014 г. N 168-ФЗ «О внесении изменения в статью 6 Федерального закона «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

С 1 июня 2014 г. вводится дополнительная зона платной парковки.

С 1 июня 2014 г. парковка становится платной на территории Москва-Сити. Стоимость парковки на указанной территории с 8-00 до 20-00 составляет 80 рублей в час за первые 120 минут, а начиная со 121-й минуты - 130 рублей в час. С 20-01 до 7-59 стоимость парковки установлена в размере 80 рублей в час. Если транспортное средство повторно

паркуется на указанной территории в период с 8-00 до 20-00 ранее, чем через 30 минут после предыдущей парковки, время размещения суммируется с учетом всех предыдущих парковок.

Постановление Правительства Москвы от 27 мая 2014 г. N 270-ПП «О внесении изменений в постановление Правительства Москвы от 17 мая 2013 г. N 289-ПП»

Строительство и земля

Дополнен перечень полномочий Департамента экономической политики и развития.

Масштабные земельные поправки!

Цель поправок - оптимизировать процедуру предоставления земельных участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности. Так, закреплена возможность выделения земельных участков в целях комплексного освоения не только для жилищного, но и иных видов строительства, в т. ч. социального. Участки предоставляются без проведения торгов только для возведения важных инфраструктурных объектов, для индивидуального жилищного строительства (ИЖС), ведения личного подсобного хозяйства и в других, строго определенных случаях. Органы теперь должны выставлять на торги свободные земельные участки на основании заявлений граждан и юридических лиц. Исключение - если они зарезервированы для государственных или муниципальных нужд, ограничены в обороте и т. п. В качестве начальной аукционной цены участка используется кадастровая стоимость. Информацию о наличии свободной земли органы обязаны публиковать на официальных сайтах. Если утверждены правила землепользования и застройки поселения, оно может распоряжаться участками, госсобственность на которые не разграничена. При отсутствии этих правил указанные полномочия реализуют муниципальные районы.

В определенных случаях допускается обмен государственных и муниципальных участков на землю, которая находится в частной собственности. Это возможно, если последняя изымается для государственных или муниципальных нужд. Либо когда частная земля предназначена (согласно проектам планировки и межевания территории) для

размещения социальной, инженерной и транспортной инфраструктуры или если на ней соответствующие объекты уже расположены. Установлена возможность предоставления участков для ИЖС, ведения дачного хозяйства и садоводства в индивидуальном порядке, а не только через некоммерческие объединения граждан. Прописана процедура отчуждения объекта незавершенного строительства в связи с прекращением действия договора аренды земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, на котором он расположен. Такой объект изымается у собственника по решению суда путем продажи с публичных торгов. Исключение - если собственник докажет, что нарушение срока строительства связано с действиями (бездействием) органов или лиц, эксплуатирующих инженерно-технические сети, к которым должен быть подключен объект. Вырученные на торгах деньги выплачиваются бывшему собственнику объекта. Земельные участки предоставляются в постоянное (бессрочное) пользование исключительно органам, государственным и муниципальным учреждениям, казенным предприятиям и центрам исторического наследия президентов Российской Федерации, прекративших исполнение своих полномочий. Федеральный закон вступает в силу с 1 марта 2015 г., за исключением отдельных положений, для которых предусмотрены иные сроки.

Федеральный закон от 23 июня 2014 г. № 171-ФЗ «О внесении изменений в Земельный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Согласно внесенным изменениям Департамент экономической политики и развития теперь принимает решения о подготовке материалов по итогам рассмотрения начальных (максимальных) цен контрактов, цен контрактов, заключаемых с единственным поставщиком, в рамках заседаний Межведомственной рабочей группы по проверке обоснованности заявленных потребностей с начальной (максимальной) ценой контракта от 100 млн. руб., за исключением закупок, связанных с капстроительством; об организации разработки базы стоимостных нормативов по эксплуатации зданий и сооружений, содержанию объектов культурного наследия, праздничному и тематическому оформлению города и т.д. Кроме того, Департаментом принимаются решения об организации ведения классификатора предметов госзаказа и другой нормативной и справочной информации в сфере закупок. Исключаются полномочия по регулированию региональных лотерей и осуществлению контроля за их проведением, а также полномочия по принятию решений об организации компенсационных выплат лицам, пострадавшим от противоправных действий на финансовом и фондовом рынке.

Постановление Правительства Москвы от 18 июня 2014 г. N 342-ПП «О внесении изменений в постановление Правительства Москвы от 17 мая 2011 г. N 210-ПП»

Жилищный контроль и надзор: поправки к законодательству.

Скорректирован ЖК РФ. К отношениям, связанным с осуществлением государственного жилищного надзора, муниципального контроля, организацией и проведением проверок юрлиц (кроме региональных операторов), ИП применяются положения Закона о защите прав юрлиц и ИП при осуществлении госконтроля (надзора) и муниципального контроля. Это делается с учетом особенностей, установленных Кодексом. Поправки предусматривают, что данные особенности касаются не только внеплановых, но и плановых проверок. Закон вступает в силу со дня официального опубликования.

Федеральный закон от 4 июня 2014 г. N 152-ФЗ «О внесении изменения в статью 20 Жилищного кодекса Российской Федерации»

Кем выдается разрешение на строительство линейных объектов в границах особо охраняемых природных территорий?

Изменениями уточняется, что выдача разрешений на строительство осуществляется Комитетом государственного строительного надзора, в том числе применительно к линейному объекту, строительство или реконструкция которого планируется осуществить частично в границах особо охраняемой природной территории регионального значения. При этом Комитет с использованием межведомственного информационного взаимодействия получает от Департамента природопользования и охраны окружающей среды информацию о

согласованности проектных решений, относящихся к части линейного объекта, строительство или реконструкция которых планируется на особо охраняемой природной территории, требованиям, установленным проектом планировки территории и проектом межевания территории. Департамент должен направить необходимую информацию в срок не более 4 дней.

Постановление Правительства Москвы от 18 июня 2014 г. N 348-ПП «О внесении изменений в постановление Правительства Москвы от 17 апреля 2012 г. N 145-ПП»



Создана автоматизированная информационная система «Регулирование перемещения отходов строительства, сноса и грунтов в городе Москве».

Автоматизированная информационная система «Регулирование перемещения отходов строительства, сноса и грунтов в городе Москве» используется для обеспечения деятельности Департамента строительства, в том числе для принятия решений о выдаче разрешения на перевозку грунта в городе, на перемещение отходов строительства и сноса для переработки и захоронения. АИС предназначена для автоматизации процесса подачи документов, необходимых для оформления разрешений на перемещение грунта и отходов, процесса подготовки разрешений и выдачи их заявителям, отображения объектов строительства и специализированных полигонов для захоронения отходов на географической карте системы, автоматизации ведения реестра технологических регламентов обращения с отходами строительства и сноса и т.д.

Постановление Правительства Москвы от 16 июня 2014 г. N 335-ПП «Об автоматизированной информационной системе «Регулирование перемещения отходов строительства, сноса и грунтов в городе Москве»

Создана Информационно-аналитическая система управления градостроительной деятельностью.

Информационно-аналитическая система управления градостроительной деятельностью (ИАС УГД) предназначена для проведения органами власти мониторинга, контроля и анализа градостроительных проектов, обеспечения деятельности Градостроительно-земельной комиссии, ведения Реестра объектов капстроительства и т.д. Пользователями информации являются органы госвласти города, органы местного самоуправления и госучреждения. Общедоступная информация предоставляется юридическим и физическим лицам путем публикации на Информационном портале, входящем в состав ИАС УГД.

Постановление Правительства Москвы от 10 июня 2014 г. N 322-ПП «Об Информационно-аналитической системе управления градостроительной деятельностью»

Связь и IT-технологии

Особенности рассмотрения доменных споров.

Утверждена справка о рассмотрении споров по использованию доменных имен, тождественных или сходных до степени смешения с товарными знаками или иными средствами индивидуализации юрлиц, товаров, работ, услуг и предприятий. В частности, обращается внимание на следующее. Для защиты исключительного права на товарный знак может быть

заявлено требование о запрете использования доменного имени, в т. ч. определенным образом. Напр., об обязанности удалить и более не размещать информацию о конкретных видах товаров на соответствующем сайте.

Нарушать исключительное право на общеизвестный товарный знак может не только использование, но и сам по себе

факт регистрации доменного имени, тождественного общеизвестному товарному знаку или сходного с ним до степени смешения. Кроме того, действия по регистрации доменного имени могут быть признаны актом недобросовестной конкуренции. В этом случае также нарушением исключительного права на товарный знак может быть признана сама по себе регистрация доменного имени. И тогда суд может удовлетворить требование об аннулировании такой регистрации. Требование о пресечении действий, нарушающих право на товарный знак и выражающихся в незаконном использовании доменного имени, может быть предъявлено к его администратору. Требование о возмещении убытков, а равно о взыскании компенсации - к администратору доменного имени и к лицу, фактически использовавшему последнее. Эти лица отвечают перед правообладателем солидарно. Кроме того, администратор вправе предъявить регрессное требование к тому, кто фактически разместил информацию об однородных товарах на соответствующем ресурсе под спорным доменным именем. Администратор доменного имени не может снять с себя

ответственность за нарушение исключительного права на товарный знак и или переложить ее на другое лицо посредством заключения какого-либо договора. В частности, так называемого договора об аренде доменного имени.

Суд вправе отказать в удовлетворении требования о прекращении использования доменного имени, если предъявление такого требования может быть квалифицировано как злоупотребление правом.

Злоупотребить правом на регистрацию и использование доменного имени (осуществить акт недобросовестной конкуренции) может и лицо, не являющимся непосредственным конкурентом на товарном рынке. При этом обладатель права на доменное имя, возражая против доводов о своей недобросовестности, вправе ссылаться в т. ч. на наличие у него законного интереса в соответствующем доменном имени.

Постановление Президиума Суда по интеллектуальным правам от 28 марта 2014 г. N СП-21/4 «Об утверждении справки по вопросам, возникающим при рассмотрении доменных споров»



Ипотека: застраховать можно не только ответственность заемщика, но и риски кредитора.



Внесены изменения в Закон об ипотеке (залоге недвижимости). Ранее заемщик мог застраховать свою ответственность только на случай недостаточности денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества. Согласно поправкам страховым случаем является неисполнение заемщиком - физлицом требования о досрочном исполнении обязательства, обеспеченного ипотекой. Оно должно быть предъявлено в связи с неуплатой или несвоевременным внесением суммы долга полностью или в части. Условия - кредитору не хватило денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества, либо стоимость этого имущества, оставленного кредитором за собой, оказалась недостаточной для удовлетворения обеспеченных ипотекой требований в полном объеме. Кроме того, закреплена возможность страхования финансового риска кредитора по ипотеке. Это должно повлечь за собой снижение ставок ипотечного кредитования, требований к размеру первоначального взноса, а также расширит возможности банков по выдаче ипотечных кредитов. Причем убытки залогодержателя уменьшаются на сумму страховой выплаты, причитающейся ему как выгодоприобретателю по договору страхования ответственности заемщика (если таковой был заключен). Страховая сумма по договору страхования ответственности

заемщика должна составлять от 10% до 50% от размера основного долга, а по договору страхования финансового риска кредитора - не менее 10%. При расчете страховой выплаты не учитываются причитающиеся выгодоприобретателю неустойки (штрафы, пени), а также проценты за пользование чужими денежными средствами. Договор страхования может быть заключен на время действия обеспеченного ипотекой обязательства либо на срок не менее того, в течение которого сумма этого обязательства составляет более 70% от стоимости заложенного имущества. В случае погашения ипотеки договор страхования прекращается. При этом страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не возвращается. Прежняя редакция закона предусматривала следующее. Если залогодержатель оставляет за собой предмет ипотеки - жилое помещение, а стоимости последнего недостаточно для полного удовлетворения его требований, задолженность по обеспеченному ипотекой обязательству считается погашенной и оно прекращается. Задолженность также считается погашенной, если размер обязательства меньше или равен стоимости заложенного имущества, определенной на момент возникновения ипотеки. Вместо этого прописано, что обязательства заемщика - физлица прекращаются в том случае, если денежных средств, вырученных от реализации жилья - предмета ипотеки, либо стоимости этой недвижимости, оставленной залогодержателем за собой, оказалось недостаточно, чтобы удовлетворить все денежные требования кредитора-залогодержателя с даты получения им страховой выплаты по договору ипотечного страхования (заемщика или кредитора). Федеральный закон вступает в силу по истечении 30 дней после его официального опубликования.

Федеральный закон от 23 июня 2014 г. N 169-ФЗ «О внесении изменений в статьи 31 и 61 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

Названы критерии высокой вовлеченности банков в сомнительные операции.

Установлены критерии определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в сомнительные безналичные и (или) наличные операции. Показатель считается высоким, если суммарная доля объема таких наличных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юрлиц и физлиц и безналичных (по счетам юрлиц) превышает 4% за последний квартал. Речь также идет о превышении уровня 3 млрд руб. совокупного объема сомнительных операций клиентов с безналичными и наличными средствами.

Критерии рекомендуется применять до издания ЦБ РФ акта, регулирующего вопросы применения приоритетных мер при осуществлении банковского надзора.

Письмо Банка России от 21 мая 2014 г. N 92-т «О критериях признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций»

У "Диг-Банка" отозвана лицензия.

Банк России сообщает, что с 23 июня 2014 г. отозвана лицензия на банковские операции у Инвестиционного Акционерного Банка "Диг-Банк" (ИАБ "Диг-Банк" (ОАО), Владикавказ). Причины этой крайней меры - неисполнение кредитной организацией законодательства о банковской деятельности, существенная недостоверность отчетных данных, неспособность своевременно исполнять обязательства перед вкладчиками. Банк проводил высокорискованную кредитную политику и не создавал адекватные принятым рискам резервы на возможные потери по ссудной задолженности. Кроме того, банк не соблюдал требования "антиотмывочного" законодательства. В ИАБ "Диг-Банк" назначена временная администрация. Полномочия исполнительных органов банка приостановлены. Обращается внимание, что банк является участником системы страхования вкладов физлиц. Отзыв у него лицензии - это страховой случай. По величине активов ИАБ "Диг-Банк" на 1 июня 2014 г. занимал 500-е место в банковской системе России.

Информация Банка России от 23 июня 2014 г. «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации»

Банк «СОФРИНО» потерял лицензию.

Со 2 июня 2014 г. у кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СОФРИНО» отозвана банковская лицензия. Причина - неисполнение банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ.

Достаточность капитала составляет меньше 2%. Размер собственных средств (капитала) оказался ниже минимального значения. Кредитная организация проводила высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкосортные активы. В результате она полностью утратила собственные средства (капитал). В связи с потерей ликвидности банк допускал случаи несвоевременного исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Кроме того, он не соблюдал предписания Банка России по введенным ограничениям на осуществление отдельных операций. Руководители и собственники банка не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности и восстановлению финансового положения. В банк назначена временная администрация. Она будет функционировать до появления конкурсного управляющего или ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации приостановлены. БАНК «СОФРИНО» (ЗАО) является участником системы страхования вкладов. По величине активов он занимал 315 место в банковской системе России.

Информация Банка России от 2 июня 2014 г. «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации»

ОАО МКБ "Замоскворецкий" осталось без лицензии.

С 23 июня 2014 г. у ОАО МКБ "Замоскворецкий" отозвана лицензия. Дело в том, что организация не соблюдала законодательство, акты ЦБ РФ, представляла недостоверные отчетные данные. В связи с потерей ликвидности банк не обеспечивал своевременные расчеты по счетам клиентов. Кроме того, он не способен удовлетворить требования кредиторов.

В общество назначена временная администрация сроком действия до момента определения конкурсного управляющего либо ликвидатора. Полномочия исполнительных органов приостановлены.

ОАО являлось участником системы страхования вкладов.

Информация Банка России от 23 июня 2014 г. «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации»

АКБ «Радиян» лишили лицензии.

Приказом ЦБ РФ от 02.06.2014 у кредитной организации ОАО АКБ «Радиян» отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Сообщается, что данное решение принято в связи с неисполнением банком федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ, неоднократным нарушением в течение года требований Закона о противодействии легализации преступных доходов, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Законом о ЦБ РФ. Банк проводил высокорискованную кредитную политику, не создавал адекватные принятым рискам резервы на возможные потери по ссудной задолженности.

На протяжении 2013 г. банк был вовлечен в проведение сомнительных операций объемом более 4,8 млрд руб. Руководством и собственниками банка не приняты меры по нормализации его деятельности.

В банк назначена временная администрация сроком действия до момента назначения конкурсного управляющего либо ликвидатора. Полномочия исполнительных органов банка приостановлены.

Банк является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии является страховым случаем, предусмотренным Законом о страховании вкладов физлиц в отношении обязательств по вкладам населения.

По величине активов банк на 01.05.2014 занимал 735 место в банковской системе России.

Информация Банка России от 2 июня 2014 г. «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации»

У ООО КБ "Банк БФТ" больше нет лицензии.

Со 2 июня 2014 г. у ООО КБ "Банк БФТ" отозвана лицензия. Дело в том, что организация не исполняла законодательные и иные акты. К обществу неоднократно в течение 1 года применялись меры, предусмотренные Законом о Банке России.

Кроме того, юрлицо проводило высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкосортные активы. Оно не обеспечило своевременное исполнение обязательств перед кредиторами. Руководители и собственники ООО не предприняли мер по нормализации деятельности и восстановлению финансового положения. Решено назначить временную администрацию до определения конкурсного управляющего либо ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации приостановлены. Общество участвует в системе страхования вкладов.

Информация Банка России от 2 июня 2014 г. «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации»