



Российский  
Микрофинансовый  
Центр

## III НАЦИОНАЛЬНЫЙ ФОРУМ ПО ПРАВОВЫМ ВОПРОСАМ В ОБЛАСТИ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

*«Проблемы совершенствования  
правового пространства для  
микрофинансовой деятельности  
в России»*

30 ноября 2005 г.  
Санкт-Петербург,  
Россия

## СООРГАНИЗАТОРЫ ФОРУМА:



Российский  
Микрофинансовый  
Центр



Лига  
кредитных  
союзов



Национальный союз  
организаций финансовой  
взаимопомощи



Союз сельских  
кредитных кооперативов

## ФОРУМ ПРОВОДИТСЯ ПРИ ПОДДЕРЖКЕ СИТИГРУПП и ФИНКА ИНТЕРНЭШНЛ



*Уважаемые коллеги!*

*Мы рады приветствовать Вас на Третьем национальном форуме по правовым вопросам в области микрофинансирования!*

*Правовая среда микрофинансовой деятельности во многом определяет ее успехи и проблемы. Форум, ставший уже традиционным, является той силой, которая способна найти коллективное решение многих острых вопросов, сформировать единое мнение микрофинансового сообщества по возможностям их решения, помочь приобрести и распространить полезный опыт.*

*Мы постарались включить в повестку дня Форума темы, которые являются самыми актуальными, самыми острыми, болевыми для участников микрофинансовой деятельности. Эти темы, требующие совместного обсуждения и выработки согласованных действий, были сформулированы по результатам проведенного РМЦ анкетирования.*

*Надеемся, что дискуссия на Форуме будет интересной и полезной всем руководителям и практикующим специалистам микрофинансовых организаций.*

*Позвольте выразить уверенность в том, что Форум станет очередной и значительной вехой в становлении и развитии микрофинансовых институтов.*

*С уважением,*

*Оргкомитет Форума*

# **ТРЕТИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ФОРУМ ПО ПРАВОВЫМ ВОПРОСАМ В ОБЛАСТИ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ**

ФОРУМ ПРОВОДИТСЯ ПРИ ПОДДЕРЖКЕ СИТИГРУПП И ФИНКА ИНТ.

**30 НОЯБРЯ 2005,  
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ГОСТИНИЦА «ПРИБАЛТИЙСКАЯ»**

<b>13.00 – 14.00</b>	Регистрация участников, 2 этаж, фонтанный холл
<b>14.00 – 14.50</b>	<b>Пленарное заседание, открытие Форума</b>
Зал «Петродворец», 2 этаж	Отчет об исполнении решений Форума 2004 г., краткая аннотация тематики секций, выступление соорганизаторов Форума
<b>14.50 – 15.10</b>	Кофе-брейк
<b>15.10 – 16.40</b>	<b>Секционные заседания</b>
Секция №1 Зал «Петродворец», 2 этаж	Совершенствование правового регулирования деятельности кредитных кооперативов: вопросы изменения действующих законов о кредитных потребительских кооперативах и доработки рамочного законопроекта «О кредитной кооперации», государственного регулирования и саморегулирования деятельности кредитных кооперативов.  <b>Ведущий:</b> Борис Ткаченко, заместитель руководителя проекта СОФРЕКО «Кредитные кооперативы», старший советник по юридическим вопросам и связям с органами государственной власти
Секции 2 Зал Павловск», 2 этаж	Вопросы деятельности фондов поддержки малого предпринимательства. Перспективы и проблемы трансформации фондов в коммерческие и кредитные институты.  <b>Ведущий:</b> Анна Байтенова, советник по правовым вопросам Российского Микрофинансового Центра (РМЦ)
Секция 3 Зал «Кронштадт», 2 этаж	Защита прав микрофинансовых организаций при проведении налоговых проверок и принудительном взыскании налогов и пеней.  <b>Ведущий:</b> Елена Якушкина, эксперт РМЦ
<b>16.40 – 17.00</b>	Кофе-брейк, 2 этаж, фонтанный холл
<b>17.00 – 18.00</b>	<b>Пленарное заседание, закрытие Форума</b>
Зал «Петродворец», 2 этаж	Подведение итогов работы секций, обсуждение и принятие итоговой резолюции Форума.

## **СЕКЦИЯ № 1**

### **Совершенствование правового регулирования деятельности кредитных кооперативов: вопросы изменения действующих законов о кредитных потребительских кооперативах и доработки рамочного законопроекта «О кредитной кооперации», государственного регулирования и саморегулирования деятельности кредитных кооперативов**

#### **Ведущий:**

**Ткаченко Борис Николаевич,**

заместитель руководителя проекта ТАСИС «Кредитные кооперативы - Российская Федерация», старший советник по юридическим вопросам и связям с органами государственной власти

#### **Выступающие:**

**Медведева Нина Афанасьевна,**

Заместитель генерального директора Фонда развития сельской кредитной кооперации

#### **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ:**

**«Правовое регулирование сельской кредитной кооперации, необходимость изменения  
Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и принятия закона «О  
кредитной кооперации»**

**Бондарев Александр Николаевич**

юрист Лиги кредитных союзов

#### **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ:**

**«Правовое регулирование кредитных потребительских кооперативов граждан, необходимость  
его изменения и принятия закона «О кредитной кооперации»**

**Волкова Наталья Львовна,**

советник Комитета по экономической политике, предпринимательству и туризму  
Государственной Думы Федерального Собрания РФ

#### **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ:**

**«Ситуация с проектом закона «О кредитной кооперации»**

**Тагирова Виктория Таликовна,**

Председатель Правления Общественной неправительственной организации «Возможность»

#### **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ:**

**«Новые аспекты правового регулирования кредитной кооперации в проекте закона «О  
кредитной кооперации»**

## **СЕКЦИЯ № 2**

### **Вопросы деятельности Фондов поддержки малого предпринимательства. Перспективы и проблемы трансформации фондов в коммерческие и кредитные институты**

#### **Ведущий:**

**Байтенова Анна Ароновна,**

Советник по правовым вопросам фонда «Российский Микрофинансовый Центр»

#### **Выступающие:**

**Ломакина Елена Михайловна,**

начальник юридического отдела Фонда поддержки малого предпринимательства, г.Воронеж

#### **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ:**

Необходимость трансформации фонда в небанковскую депозитно-кредитную организацию.  
Правовые проблемы и этапы трансформации.

**Фрадкова Ирина Викторовна,**

Заместитель генерального директора ЗАО «Финка», г. Самара

#### **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ:**

«ФИНКА становится коммерческой компанией. Уроки переходного периода»

**Гвоздев Леонид Леонидович,**

президент ЗАО НДКО «Женская микрофинансовая сеть»

#### **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ:**

«Правовое регулирование небанковских депозитно-кредитных организаций (НДКО)»

### **СЕКЦИЯ № 3**

#### **Защита прав микрофинансовых организаций при проведении налоговых проверок и принудительном взыскании налогов и пеней**

##### **Ведущий:**

**Якушкина Елена Евгеньевна,**  
эксперт РМЦ

##### **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ:**

Как избежать конфликтных ситуаций во взаимоотношениях с налоговыми органами при проведении ими налоговых проверок и принудительном взыскании налогов и пеней?

В ходе обсуждения данного вопроса будут намечены точки взаимодействия с контролирующими органами, даны практические советы и рекомендации, проанализирована арбитражная практика.

##### **Выступающий:**

**Кирносов Иван Михайлович,**  
управляющий КСП «ЭКПА»

##### **ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ:**

На примере арбитражного дела с участием КСП «ЭКПА» демонстрируется важность своевременного обжалования налоговых решений и знания процессуальных норм.

## **МАТЕРИАЛЫ К СЕКЦИИ № 1**

### **«Совершенствование правового регулирования деятельности кредитных кооперативов: вопросы изменения действующих законов о кредитных потребительских кооперативах и доработки рамочного законопроекта «О кредитной кооперации», государственного регулирования и саморегулирования деятельности кредитных кооперативов»**

### **МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И МАКРОРЕГУЛИРОВАНИЕ: российский рынок микрофинансовых услуг развивается и тем самым дает подпитку и новый импульс совершенствованию законодательства о нем**

На сегодняшний день в России есть целый ряд правовых норм, регулирующих деятельность в сфере микрофинансирования, хотя само это понятие в российском праве не закреплено.

Традиционно под микрофинансированием понимают в соответствии с Программой развития ООН предоставление широкого спектра финансовых услуг, таких как займы, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, страхование и др., для домохозяйств, индивидуальных предпринимателей и микропредприятий с невысоким уровнем дохода.

Таким образом, в определении микрофинансирования важна как финансовая, так и социальная компонента – это и финансовое, и социальное посредничество.

В современной России микрофинансовые услуги предоставляют как коммерческие организации (банки и другие кредитные организации), так и некоммерческие (кредитные потребительские кооперативы, фонды поддержки малого предпринимательства, общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства, общества взаимного страхования, некоммерческие партнерства и др.). Соотношение численности этих организаций весьма показательно: оно отражает как степень правового регулирования данного вида организаций, так и степень их заинтересованности в развитии микрофинансовой деятельности.

Банки в основном ориентированы на выдачу крупных кредитов. Их деятельность регулирует Закон «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации». В этом же законе дано понятие небанковской кредитной организации – это коммерческая организация, выполняющая отдельные банковские операции.

Создание небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, в качестве универсальных финансовых посредников на отдельных сегментах рынка финансовых услуг было названо одним из стратегических направлений развития банковского сектора России еще в 2001 г. в совместном заявлении Правительства РФ и Банка России от 30.12.01 «О стратегии развития банковского сектора РФ». Однако их на сегодняшний день крайне мало: несколько десятков, при этом большинство составляют расчетные кредитные организации, также действуют несколько организаций инкассации – и только одна небанковская депозитно-кредитная организация, созданная на базе некоммерческого партнерства «Женская Микрофинансовая сеть». Хотя еще осенью 2001 года было принято Положение Банка России № 153-П «Об особенностях пруденциального



регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

Основным признаком НДКО является сокращенный, по сравнению с банками, перечень разрешенных для совершения банковских операций и иных сделок. В связи с этим минимизированы и требования к уставному капиталу (по сравнению с банковским), и к отчетности.

Однако в правовом регулировании НДКО не учтена специфика микрофинансовой деятельности, в частности, необходимость работы с большим числом физических лиц в удаленных, труднодоступных регионах. В настоящее время под эгидой Межведомственного совета по микрофинансированию, созданного при Министерстве экономического развития и торговли РФ с участием представителей других министерств и ведомств, общественных структур, образована рабочая группа для разработки предложений по совершенствованию правового регулирования небанковских депозитно-кредитных организаций.

Основную роль на рынке микрофинансовых услуг играют в России некоммерческие организации. Из них большинство (свыше тысячи) – это потребительские кооперативы. Базовые нормы о потребительских кооперативах содержит Гражданский кодекс РФ – основной источник гражданского права России.

Кредитные потребительские кооперативы работают только со своими членами и ориентированы на выдачу, как правило, малых размеров займов, что соответствует их организационной форме и целям взаимной финансовой помощи.

Некоторые потребительские кооперативы получили дополнительное, специальное правовое регулирование в виде отдельных законов о них: кооперативы традиционной потребительской кооперации – заготовительные, торгово-закупочные, сбытовые и т.п. – регулируются Законом РФ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации». Этот закон разрешает производить кредитование и авансирование пайщиков и привлекать заемные средства от пайщиков и других лиц. Однако он не содержит норм, направленных на обеспечение безопасности этой деятельности, и не распространяется на специализированные кредитные кооперативы, то есть ведущие только этот вид деятельности. Тем не менее, многие российские микрофинансовые организации зарегистрированы по этому закону, так как он не содержит ограничений численности кооператива, ограничений на выдачу займов предпринимателям и устанавливает нормальную цифру кворума общего собрания членов кооператива (50 процентов плюс один голос).

Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» регулирует вопросы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов только с участием граждан (физических лиц). Он содержит нормы, характеризующие специфический вид деятельности кооператива – финансовую взаимопомощь, аккумуляцию личных денежных средств пайщиков и предоставление из них займов только членам кооператива на взаимной основе. Кроме того, в Законе есть нормы, ограничивающие направления вложения денежных средств пайщиков, направленные на обеспечение финансовой безопасности кооператива и его членов. Однако содержащиеся в Законе нормы о пределе численности пайщиков (не более 2000 человек), кворуме общего собрания (не менее 70 % списочного состава пайщиков должны присутствовать на собрании, что для больших кооперативов трудно выполнимо), лимите займов на предпринимательские цели (не более половины средств фонда финансовой взаимопомощи) требуют отмены. Поэтому Лига кредитных

союзов подготовила к внесению в Государственную Думу проект Федерального закона о внесении изменений и дополнений в Закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» для снятия необоснованных ограничений и совершенствования иных норм Закона.

Одновременно Союз сельских кредитных кооперативов работает над поправками в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации». Этот закон, учитывая специфику жизни на селе, разрешает членство в кредитном потребительском кооперативе не только физических, но и юридических лиц – сельскохозяйственных производителей, но дублирует из закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан» нормы, направленные на обеспечение финансовой безопасности и защиту интересов пайщиков кооператива. Сейчас идет работа по подготовке поправок и в этот федеральный закон.

Между тем возникают все новые и новые виды кредитных потребительских кооперативов, правовое регулирование которых пока осуществляется только в рамках Гражданского кодекса РФ, поскольку они не являются сельскими, включают в себя не только граждан и не занимаются помимо кредитования никакой другой, традиционной для потребительской кооперации, деятельностью. Поэтому есть необходимость в принятии рамочного, наиболее общего закона «О кредитной кооперации». Проект такого закона внесен в Государственную Думу РФ в 2001 году, но принят пока только в первом чтении, то есть одобрена концепция закона, но предстоит еще большая работа над его текстом, поскольку есть серьезные замечания у целого ряда органов власти, общественных объединений, представителей кредитной кооперации.

Под эгидой Межведомственного Совета по микрофинансированию создана рабочая группа, задача которой – скорейшее устранение разногласий по тексту закона с целью его принятия и эффективной работы.

Помимо кредитных потребительских кооперативов на российском рынке микрофинансовых услуг традиционно действуют фонды поддержки малого предпринимательства, как государственные, созданные в форме государственных учреждений и финансируемые из региональных бюджетов, так и частные, созданные в форме фондов, аккумулирующие для уставных целей средства физических и юридических лиц. Таких фондов несколько сот.

После внесения изменений в августе 2004 года в Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» из текста Закона была исключена статья о фондах поддержки предпринимательства, где закреплялось их право выдавать займы предпринимателям. Теперь многие фонды испытывают серьезные трудности: исключение этой нормы власти некоторых российских регионов истолковали как запрет фондам заниматься микрокредитованием, а некоторые и как запрет на существование таких фондов. Тем не менее, фондам удастся отстоять свое право на жизнь, опираясь на общие нормы гражданского законодательства: в Гражданском кодексе, Федеральном законе «О некоммерческих организациях» закреплены правила создания и деятельности и учреждений, и фондов. Поэтому отмена нормы одного закона не может интерпретироваться как отмена целого вида юридических лиц.

Однако вопрос о возможности фондов заниматься микрокредитованием стоит сейчас чрезвычайно остро, в связи с чем некоторые из них ищут возможности выживания без выдачи займов, на основе предоставления гарантий и поручительств по займам, выдаваемым коммерческими кредитными организациями, ищут

возможности преобразования в коммерческие кредитные организации или учреждения таковых.

Общества взаимного кредитования, о которых также упоминает Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», не получили значительного распространения ввиду неопределенности их правового статуса.

Сейчас готовится проект нового Федерального закона о государственной политике в области поддержки малого и среднего бизнеса, пока отрабатывается текст законопроекта, запрашиваются мнения целевой аудитории (малых и средних предпринимателей, их объединений), экспертов.

На рынке микрофинансовых услуг представлены также общества взаимного страхования: их около 60, закон о взаимном страховании, проект которого находится на рассмотрении в Государственной Думе уже несколько лет, также пока не принят, поэтому общества действуют на основании Гражданского кодекса РФ (статья 968 ГК РФ определяет основные требования к этому виду организаций), регистрируются в качестве некоммерческих организаций (в основном потребительских кооперативов или некоммерческих партнерств, реже пытаются доказать возможность регистрации их как обществ взаимного страхования в качестве самостоятельной правовой формы).

Федеральный закон «О некоммерческих организациях» среди прочих организаций прописал такой вид юридических лиц, как некоммерческие партнерства: организации, основанные на членстве, высшим органом которых является общее собрание членов организации, имущественной основой – членские взносы, цель создания – содействие членам организации в достижении социальных, благотворительных и иных общественно полезных целей. Несколько десятков микрофинансовых организаций созданы в форме некоммерческого партнерства: это помогает сохранить демократические, по сути кооперативные принципы управления организацией, не связывая при этом членов организации необходимостью в случае образования убытков в организации по итогам года солидарно отвечать в качестве субсидиарных должников по ее долгам. Однако некоммерческое партнерство не вправе распределять между своими учредителями или членами доходы от предпринимательской деятельности.

Законодательство упоминает ряд иных возможных для микрофинансовой деятельности форм организаций, но они не получили большого распространения в силу недостаточной определенности правового статуса.

В конце 2004 года были приняты сразу два федеральных закона, отчасти связанные с микрофинансовыми услугами: «О жилищных накопительных кооперативах» и «О кредитных историях».

Закон «О жилищных накопительных кооперативах» разрешает гражданам накапливать в жилищном накопительном кооперативе денежные средства для приобретения жилых помещений, однако запрещает использовать эти средства для предоставления из них займов, запрещает кооперативу выступать поручителем по обязательствам своих членов, содержит другие ограничения их деятельности.

Закон «О кредитных историях» был принят Государственной Думой в конце 2004 года, но вступил в силу с 1 июня 2005 года. При этом еще позже – с 1 сентября 2005 года – вступила в силу норма Закона об обязанности кредитных организаций представлять всю требуемую информацию о заемщиках, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Федеральный закон определяет понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулирует связанную с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливает особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России.

Российский Микрофинансовый Центр принял непосредственное участие в обсуждении проекта этого федерального закона, внес несколько предложений, которые были учтены. В частности, теперь некоммерческим организациям не запрещается принимать участие в формировании кредитных историй и в деятельности бюро кредитных историй. Для коммерческих организаций предоставление информации о заемщиках в бюро кредитных историй – обязанность, для некоммерческих – право.

Такое же непосредственное участие РМЦ принял в разработке не менее важного для микрофинансовых организаций Закона – о внесении изменений и дополнений в главу 26.2 Налогового кодекса РФ, регулирующую особенности применения упрощенной системы налогообложения. Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Теперь снят ряд ограничений для применения упрощенной системы налогообложения некоммерческими организациями, что означает возможность существенной экономии средств на налоговых платежах для многих микрофинансовых организаций.

Работа над совершенствованием законодательства, касающегося микрофинансовых организаций, продолжается. Равно как идет и анализ практики применения этих законов самими участниками микрофинансовой деятельности, судами.

Взвешенная государственная политика в области поддержки малого и среднего бизнеса должна предусматривать сохранение баланса между микрофинансовыми организациями разного типа, дифференцированный подход к организациям одного вида, но ведущим разную по характеру, по специфике целевой аудитории деятельность. В связи с этим наряду с работой по совершенствованию законодательства, российские микрофинансовые организации активно заняты разработкой стандартов и нормативов микрофинансовой деятельности.

В этом направлении государственное регулирование неизбежно идет вместе с саморегулированием деятельности микрофинансовых организаций. И одной из важнейших задач совершенствования российского законодательства о микрофинансировании является выработка единых стандартов государственного регулирования этого вида деятельности и определение его оптимального сочетания с саморегулированием.

## **МАТЕРИАЛЫ К СЕКЦИИ № 2**

### **«Вопросы деятельности Фондов поддержки малого предпринимательства. Перспективы и проблемы трансформации фондов в коммерческие и кредитные институты»**

#### **КОНЦЕПЦИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕБАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТНО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Как сказано в Программе развития ООН, микрофинансирование представляет собой предоставление широкого спектра финансовых услуг, таких как займы, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, страхование и др., для домохозяйств, индивидуальных предпринимателей и микропредприятий с невысоким уровнем дохода.

В определении микрофинансирования важна как финансовая, так и социальная компонента – это и финансовое, и социальное посредничество.

Банки в своей деятельности в основном ориентированы на выдачу крупных кредитов. Общества взаимного кредитования не получили значительного распространения ввиду неопределенности их правового статуса. Кредитные кооперативы работают только со своими членами и ориентированы на выдачу, как правило, малых размеров займов, что соответствует их организационной форме и целям взаимной финансовой помощи, и в этом случае речь не может идти об удовлетворении потребностей бизнеса.

Золотую середину между займами в кооперативах и кредитами банков представляют займы в фондах поддержки предпринимательства: половина из этих фондов работала с займами не менее 10 тыс. руб., четверть начинала кредитовать бизнес с 20 тыс. руб., а один фонд указал стартовый порог в 60 тыс. руб.

Взвешенная государственная политика в области поддержки малого и среднего бизнеса должна предусматривать сохранение баланса между микрофинансовыми организациями разного типа и баланса между микрофинансовыми организациями, с одной стороны, и банками с другой стороны. Этот баланс можно обеспечить, если помнить как о значении каждого звена в отдельности, так и о возможностях их взаимодействия и взаимопроникновения, перехода количественных изменений оказываемых ими услуг в качественные изменения их статуса. Для крупных фондов вопросы развития могут быть связаны с созданием ими коммерческих организаций, таких как небанковские депозитно-кредитные организации, что позволит развивать программы микрофинансирования. НДКО могут давать займы фондам поддержки предпринимательства, другим микрофинансовым организациям.

Создание небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, в качестве универсальных финансовых посредников на отдельных сегментах рынка финансовых услуг было названо одним из стратегических направлений развития банковского сектора России еще в 2001 г. в совместном заявлении Правительства РФ и Банка России от 30.12.01 «О стратегии развития банковского сектора РФ» (п. 4.1.3).

При подготовке Положения Банка России от 21 сентября 2001 г. № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных

организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» учитывались поступающие в Банк России предложения о необходимости определения институциональных особенностей функционирования финансовых посредников, основная сфера деятельности которых состоит в привлечении и размещении средств на срок, например, при осуществлении ипотечного жилищного кредитования, кредитования малых венчурных предприятий и т.д.

Основным конституирующим признаком НДКО является сокращенный, по сравнению с банками, перечень разрешенных для совершения банковских операций и иных сделок из числа указанных в ст.5 ФЗ «О банках и банковской деятельности». В связи с этим минимизированы и требования к уставному капиталу (по сравнению с банковским), и к отчетности: нет ежедневной отчетности, потому что не разрешена выдача наличных, а значит, нет ежедневного кассового остатка, по которому банки сдают ежедневную отчетность.

На базе некоммерческого партнерства «Женская Микрофинансовая сеть» создана единственная на сегодняшний день НДКО. Преобладающую часть более чем 40 зарегистрированных небанковских кредитных организаций (НКО) составляют расчетные кредитные организации, также действуют несколько организаций инкассации. При этом более двух десятков зарегистрированных НКО действуют в Москве, по 1 – 2 НКО в ряде других крупных городов, но доступность финансово-кредитных услуг и ресурсов для удаленных от промышленных центров районов, сельской местности остается проблемой. Действующие НКО не решают проблемы микрокредитования, микрофинансирования, и проблемы малых предприятий, индивидуальных предпринимателей, потребителей по-прежнему ждут своего решения.

Очевидно, что действующие правовые акты не учитывают в полной мере потребностей НДКО, работающих в сфере микрофинансирования.

Особенностями деятельности НДКО в сфере микрофинансирования также являются:

- кредитование лиц с низкими доходами в условиях отсутствия обеспечения по кредиту;
- необходимость применения скоринговых методик в связи с отсутствием у большинства клиентов кредитной истории;
- незначительные суммы и краткосрочность кредитов;
- большой риск незначительной просрочки возврата кредита при общей высокой кредитной дисциплине клиентов;
- высокие относительные затраты на одного клиента.

В связи с вышеизложенным, основными требованиями к правовому регулированию НДКО должны быть следующие (ряд мер, перечисленных ниже, уже получили отражение в действующих нормативных актах, однако большинство еще требуют своего правового разрешения):

- 1) упрощенная процедура создания по сравнению с банками (в т.ч. сокращенные сроки, сокращенный перечень документов);
- 2) право выступать в качестве учредителей НДКО должно быть предоставлено организациям разных организационно-правовых форм, в том числе фондам, объединениям кредитных кооперативов, обществ взаимного кредитования и т.п.;
- 3) право на привлечение средств юридических лиц, не являющихся учредителями НДКО, во вклады и на основании договора кредита (займа);

4) запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, а также запрет на привлечение денежных средств физических лиц на основании договора займа;

5) право на размещение привлеченных из разрешенных источников средств любым третьим лицам от своего имени и за свой счет;

6) наличие специальных обязательных нормативов и/или установление особенностей расчета и специальных численных значений общих обязательных нормативов, в том числе в отношении норматива достаточности капитала;

7) специальная система формирования обязательных резервов на потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (формирование резервов под пакеты однородных ссуд, удлинение допустимых сроков просрочки исполнения по договору, допустимость учета данных скоринга, смягченная оценка рисков в условиях отсутствия или наличия незначительного обеспечения кредитов);

8) упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности (сокращенный перечень представляемых форм отчетности, непредставление отчетности по МСФО);

9) разрешение при выдаче займов (кредитов) физическим лицам работать с наличными деньгами (речь идет только о рублевых займах, валюту можно выдавать только при наличии у клиента расчетного счета), одновременно дополнив п. 3.2 положения ЦБ РФ № 153-П требованием ежедневной отчетности по кассовому остатку.

Без разрешения на работу с наличными деньгами осуществлять микрофинансовую деятельность в труднодоступных, удаленных от больших городов регионах, среди социально незащищенных слоев населения практически невозможно. Микрофинансирование как понятие, как вид социально ориентированной деятельности включает в себя кредитование не только индивидуальных предпринимателей, но и физических лиц из социально-незащищенных слоев общества (с низким уровнем дохода), которые не осуществляют платежи в безналичном порядке.

Спецификой потребителей микрофинансовых услуг определяются и другие проблемы – проблема погашения кредитов и проблема норматива ссудной задолженности. У НДКО нет расчетных счетов, клиент не может их открывать, в связи с этим НДКО не может заключить договор о безакцептном списании средств в пользу погашения кредита. Клиент только может в безналичном порядке перевести деньги из другого банка. Эти деньги попадут на счет НДКО в лучшем случае только на следующий день, тогда как в кредитном договоре указывается точная дата погашения. Даже при условии досрочного внесения платежа по кредиту никто не даст клиенту гарантии, что эти деньги попадут на счет НДКО точно в назначенный договором срок. Таким образом, страдает НДКО, т.к. не может погасить задолженность в срок, и клиент, ему надо будет гасить долг практически досрочно;

10) требования к минимальной величине уставного капитала НДКО, так же как и к величине обязательного резервирования, следует дифференцировать в зависимости от величины принимаемых организацией на себя рисков, от круга осуществляемых ею операций, пределов выдаваемых займов (кредитов), кругом клиентов и т.п. Соответственно уже сейчас необходимо предусмотреть разновидности НДКО: при предоставлении займов (кредитов) в суммах, не превышающих определенный лимит (по практике, это может быть величина до 300 тысяч рублей),

требования к величине уставного капитала должны быть существенно (не менее чем вдвое) снижены.

Необходимо подчеркнуть, что дифференцированный подход к организациям одного вида, ведущим разную по характеру деятельность, соответствует современным международным стандартам финансово-кредитной деятельности. Требования по достаточности капитала в соответствии с базельскими принципами должны отражать характер, уровень рисков и качество управления ими. Нормативы должны быть не повышенными, а соответствующими состоянию финансово-кредитной организации, должны зависеть не от формального статуса, но от круга выполняемых операций, от системы управления рисками, от клиентов – что они собой представляют, насколько хороши перспективы их развития как заемщиков. Многие значат факторы, связанные с организацией дела: источниками доходов и величиной и структурой расходов, обязательствами собственников (учредителей) по отношению к организации и т.п.

Для нас это новаторский подход, и принятие его рынком потребует особого внимания, особой подготовки. В связи с этим, для создания комплексной и эффективной нормативной базы для деятельности НДКО необходимо внести изменения и (или) дополнения в следующие нормативные правовые акты:

ФЗ «О банках и банковской деятельности» (отдельная глава).

ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

ФЗ «О некоммерческих организациях».

ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Инструкция Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Положение Банка России от 21 сентября 2001 г. № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

Положение Банка России 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Не менее важно учитывать изложенные проблемы при разработке новых правовых актов, в частности при обсуждении находящегося на рассмотрении Государственной Думы РФ проекта федерального закона «О кредитной кооперации».



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О развитии малого и среднего предпринимательства в  
Российской Федерации**

**Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона**

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие между юридическими лицами, физическими лицами, органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления по вопросам развития малого и среднего предпринимательства, определяет понятия субъектов малого и среднего предпринимательства, инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также виды и формы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Статья 2. Законодательство Российской Федерации о развитии малого и среднего предпринимательства**

Законодательство Российской Федерации о развитии малого и среднего предпринимательства состоит из настоящего Федерального закона, других Федеральных законов, принимаемых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации, законов и иных нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации, правовых актов органов местного самоуправления Российской Федерации.

**Статья 3. Основные термины и понятия**

Для целей настоящего Федерального закона применяются следующие термины и понятия:

1) субъекты малого и среднего предпринимательства – индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25 процентов, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25 процентов и в которых средняя численность работников за два предшествующих последовательных календарных года не превысила следующих предельных уровней:

а) субъекты малого предпринимательства - не более 50 человек;  
б) микропредприятия - не более 15 человек;  
в) субъекты среднего предпринимательства – от 51 до 250 человек включительно;

2) поддержка малого и среднего предпринимательства – деятельность органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной

власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления в целях развития малого и среднего предпринимательства;

3) инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства – совокупность организаций, принимающих участие в реализации государственных и муниципальных программ по развитию малого и среднего предпринимательства.

**Статья 4. Основные цели и принципы государственной политики по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации**

1. Государственная политика по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации является составной частью социально-экономической политики государства и представляет собой совокупность правовых, политических, экономических, социальных, информационных, образовательных, организационных и иных мер, осуществляемых органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления для реализации целей и принципов, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Основными целями государственной политики по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации являются создание благоприятных условий для осуществления субъектами малого и среднего предпринимательства своей деятельности, обеспечение конкурентоспособности малого и среднего предпринимательства, развитие субъектов среднего предпринимательства как основы конкурентной среды, увеличение общего количества действующих субъектов малого предпринимательства, развитие самозанятости населения, увеличение доли производимых малыми и средними предприятиями товаров, работ и услуг в валовом внутреннем продукте, налоговых доходах федерального, регионального и местного бюджета.

3. Основными принципами государственной политики по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации являются:

- участие представителей субъектов малого и среднего предпринимательства, общественных объединений предпринимателей и иных некоммерческих организаций предпринимателей в выработке государственной политики по развитию малого и среднего предпринимательства, в разработке, экспертизе проектов нормативных правовых актов, государственных и муниципальных программ по вопросам развития малого и среднего предпринимательства;

- равный доступ субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующих критериям предоставления поддержки, к видам и формам указанной поддержки;

- ответственность органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления за обеспечение благоприятных условий предпринимательской деятельности;

- децентрализация поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Статья 5. Особенности правового регулирования в сфере развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации**

В целях реализации государственной политики по развитию малого и среднего предпринимательства федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации предусматриваются:

особые налоговые режимы, стимулирующие развитие малого и среднего предпринимательства, упрощение налогового учета и отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства;

упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства;

упрощенный порядок составления субъектами малого и среднего предпринимательства статистической отчетности;

доступ субъектов малого и среднего предпринимательства к приватизации государственного и муниципального имущества;

формы участия субъектов малого и среднего предпринимательства в процедурах размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд;

меры по обеспечению прав и законных интересов субъектов малого предпринимательства при осуществлении государственного контроля (надзора);

меры, направленные на стимулирование кооперационных связей субъектов малого и среднего предпринимательства с крупными предприятиями;

меры поддержки выхода субъектов малого и среднего предпринимательства на международные рынки товаров и услуг;

меры для развития инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на территории Российской Федерации;

иные меры, обеспечивающие реализацию целей настоящего Федерального закона.

## **Статья 6. Полномочия федеральных органов государственной власти по развитию малого и среднего предпринимательства**

1. К полномочиям федеральных органов государственной власти в осуществлении государственной политики в области поддержки малого и среднего предпринимательства относятся:

формирование и осуществление федеральной политики в сфере развития малого и среднего предпринимательства;

принятие федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации о развитии малого и среднего предпринимательства (в том числе регулирующих формы и методы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства);

определение критериев для признания юридических и физических лиц субъектами малого и среднего предпринимательства;

разработка и реализация федеральных и ведомственных программ в области поддержки малого и среднего предпринимательства;

финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по проблемам развития малого и среднего предпринимательства;

содействие в работе всероссийских общественных объединений малых и средних предпринимателей, Торгово-промышленной палаты Российской Федерации;

формирование показателей федерального бюджета по расходам на поддержку малого и среднего предпринимательства в части создания и обеспечения деятельности инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства; формирования механизмов кредитования и предоставления гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства; содействия развитию экспорта продукции субъектов малого и среднего предпринимательства и поддержки их внешнеэкономической деятельности; поддержке малых предприятий в научно-технической сфере; создания общедоступных федеральных информационных ресурсов в сфере развития малого и среднего предпринимательства; пропаганде (популяризации) предпринимательской деятельности; поддержке программ субъектов Российской Федерации по развитию субъектов малого и среднего предпринимательства;

представительство в международных организациях и сотрудничество с иностранными государствами в сфере развития малого и среднего предпринимательства;

установление единой федеральной системы статистического учета и отчетности малого и среднего предпринимательства;

ежегодное представление в Правительство Российской Федерации доклада о состоянии и развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и мерах по его поддержке, включая отчет об использовании средств федерального бюджета, выделенных на развитие малого и среднего предпринимательства, анализ состояния малого и среднего предпринимательства, оценку эффективности применения мер по его развитию, прогноз развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;

методическое обеспечение и содействие органам государственной власти субъектов Российской Федерации в разработке и реализации мер по развитию малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации.

2. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий нормативно-правовое регулирование в сфере развития малого и среднего предпринимательства, определяется Правительством Российской Федерации и осуществляет полномочия, предусмотренные абзацами 2, 3 (за исключением федеральных законов), 4 (в части разработки федеральных, ведомственных программ), 5-7, 9 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона.

Федеральный орган исполнительной власти в сфере развития малого и среднего предпринимательства, а также разграничение компетенции в сфере развития малого и среднего предпринимательства между иными федеральными органами исполнительной власти определяется Правительством Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации определяет порядок обязательного включения в основные показатели деятельности субъекта бюджетного планирования показателей о развитии малого и среднего предпринимательства.

## **Статья 7. Полномочия органов государственной власти субъектов Российской Федерации по развитию малого и среднего предпринимательства**

1. К полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации по развитию малого и среднего предпринимательства относятся:

формирование и осуществление региональной государственной политики в сфере развития малого и среднего предпринимательства;

принятие законов и иных нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации о развитии малого и среднего предпринимательства (в том числе регулирующих формы и методы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства), в случаях, установленных Федеральными законами;

разработка и реализация государственных программ в области поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе международных, с учетом национальных и региональных социально-экономических, экологических, культурных и других особенностей;

формирование государственных органов по развитию малого и среднего предпринимательства;

финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по проблемам развития малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации;

содействие в работе региональных, межрегиональных, отраслевых общественных объединений малых и средних предпринимателей, Торгово-промышленных палат субъектов Российской Федерации;

формирование показателей бюджетов субъектов Российской Федерации по расходам на поддержку малого и среднего предпринимательства в части создания и обеспечения деятельности инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства; формирования механизмов кредитования и предоставления гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства; содействия развитию экспорта продукции субъектов малого и среднего предпринимательства и поддержки их внешнеэкономической деятельности; поддержке малых предприятий в научно-технической сфере; создания в пределах своих полномочий общедоступных информационных ресурсов в сфере развития малого и среднего предпринимательства; пропаганде (популяризации) предпринимательской деятельности; поддержке программ органов местного самоуправления по развитию субъектов малого и среднего предпринимательства; организации подготовки, переподготовки, повышения квалификации работников субъектов малого и среднего предпринимательства и иных вопросов, за исключением вопросов, решение которых отнесено настоящим законом к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации;

сотрудничество с международными организациями и регионами иностранных государств в сфере развития малого и среднего предпринимательства;

анализ состояния малого и среднего предпринимательства и эффективности применения мер по его развитию, прогноз развития малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации;

методическое обеспечение и содействие органам власти местного самоуправления в разработке и реализации мер по развитию малого и среднего предпринимательства в муниципальных образованиях.

2. Субъекты Российской Федерации могут передавать отдельные полномочия по развитию малого и среднего предпринимательства муниципальным образованиям.

## **Статья 8. Полномочия органов местного самоуправления по развитию малого и среднего предпринимательства**

К полномочиям органов местного самоуправления по развитию малого и среднего предпринимательства относятся:

принятие муниципальных правовых актов в сфере развития малого и среднего предпринимательства (в том числе регулирующих формы и методы муниципальной поддержки малого и среднего предпринимательства), в случаях, установленных Федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации;

разработка и реализация муниципальных программ в области поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе международных, с учетом национальных и местных социально-экономических, экологических, культурных и других особенностей;

формирование органов местного самоуправления по развитию малого и среднего предпринимательства;

финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по проблемам развития малого и среднего предпринимательства в муниципальных образованиях;

содействие работе общественных объединений малых и средних предпринимателей, Торгово-промышленных палат муниципальных образований и оказание им помощи;

формирование показателей бюджетов субъектов Российской Федерации по расходам на поддержку малого и среднего предпринимательства в части создания и обеспечения деятельности инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства; формирования механизмов кредитования и предоставления гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства; содействия развитию

экспорта продукции субъектов малого и среднего предпринимательства и поддержки их внешнеэкономической деятельности; создания в пределах своих полномочий общедоступных информационных ресурсов в сфере развития малого и среднего предпринимательства; пропаганде (популяризации) предпринимательской деятельности; организации подготовки, переподготовки, повышения квалификации работников субъектов малого и среднего предпринимательства.

## **Статья 9. Взаимодействие органов государственной власти и местного самоуправления в сфере развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации**

В сфере развития малого и среднего предпринимательства федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации образуют единую систему исполнительной власти в Российской Федерации.

Федеральный орган исполнительной власти, ответственный за реализацию федеральной политики в сфере развития малого и среднего предпринимательства, осуществляет координацию деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по реализации ими положений федеральных программ и иных мероприятий, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, реализуемых за счет средств федерального бюджета.

## **Статья 10. Поддержка малого и среднего предпринимательства органами государственной власти и органами местного самоуправления**

1. В целях развития малого и среднего предпринимательства органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления могут оказывать поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств соответствующих бюджетов.

2. Поддержка за счет средств государственных и местных бюджетов не может осуществляться в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства:

являющихся кредитными, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

занимающихся игорным бизнесом;

нотариусов, занимающихся частной практикой;

осуществляющих производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

являющихся участниками соглашений о разделе продукции;

осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

являющихся нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, установленных международными договорами.

3. При обращении субъектов малого и среднего предпринимательства за оказанием поддержки в рамках федеральных, региональных и муниципальных программ поддержки малого и среднего предпринимательства они представляют в соответствующий уполномоченный орган государственной власти (орган местного

самоуправления) заявление, подписанное индивидуальным предпринимателем или руководителем юридического лица - субъекта малого и среднего предпринимательства.

В заявлении подтверждается, что индивидуальный предприниматель или юридическое лицо соответствует установленным законодательством Российской Федерации требованиям, установленным в статье 2 и части второй статьи 10 настоящего Федерального закона для субъектов малого и среднего предпринимательства, требованиям на момент подачи заявления.

Форма заявления и рекомендации по ее заполнению утверждаются федеральным органом исполнительной власти, ответственным за реализацию федеральной политики в сфере развития малого и среднего предпринимательства.

4. Поддержка за счет средств государственных и местных бюджетов в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется на следующих основных принципах:

равный доступ субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующих критериям, предусмотренным в программах поддержки, к участию в соответствующих программах;

заявительный порядок обращения субъектов малого предпринимательства за поддержкой;

предоставление поддержки на конкурсе или в порядке временной очередности при обращении за поддержкой;

открытость процедур предоставления поддержки и контроля за целевым использованием;

оценка эффективности поддержки малого и среднего предпринимательства.

5. Отказ в предоставлении поддержки в рамках федеральных, региональных и муниципальных программ поддержки малого и среднего предпринимательства допускается в случае:

а) непредоставления определенных в соответствующих программах или предоставление недостоверных сведений и документов, необходимых для оказания поддержки;

б) невыполнения требований, являющихся условием предоставления поддержки;

в) если с даты принятия решения о предоставлении поддержки за любые три последовательных календарных месяца не соблюдаются критерии, установленные пунктом 1 статьи 3 настоящего Федерального закона.

## **Статья 11. Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства**

1. Федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъекта Российской Федерации, исполнительно-распорядительные органы муниципального образования по развитию малого и среднего предпринимательства ведут реестры субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставление поддержки которым они осуществляют (далее - реестр субъектов поддержки).

Реестр субъектов поддержки - совокупность данных о предоставлении поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, является открытым и общедоступным государственным информационным ресурсом и информационным ресурсом органов местного самоуправления, содержащим сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства, которым предоставлена поддержка в рамках федеральных программ, программ субъектов Российской Федерации и муниципальных программ поддержки малого и среднего предпринимательства, а также Федеральные законы, законы субъектов Российской Федерации, иные нормативные правовые акты Российской Федерации и субъектов Российской Федерации и правовые акты органов местного самоуправления, устанавливающие виды, формы и условия предоставления указанной поддержки.

2. В реестре субъектов поддержки должны быть указаны:

наименование органа, предоставившего поддержку;

полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, в том числе фирменное наименование, и организационно-правовая форма юридического лица, место его нахождения, адреса мест осуществления деятельности, государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица;

фамилия, имя и (в случае, если имеется) отчество индивидуального предпринимателя, место его жительства, адрес мест осуществления деятельности, данные документа, удостоверяющего его личность, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

дата и номер заявления, предоставляемого субъектом малого и среднего предпринимательства в соответствии с частью 3 статьи 10 настоящего Федерального закона;

вид и форма предоставленной поддержки;

срок оказания поддержки;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата принятия решения о предоставлении поддержки;

основные показатели, характеризующие реализацию мероприятий, обеспеченных поддержкой, раскрытие которых является одним из условий предоставления поддержки.

3. Федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъекта Российской Федерации, исполнительно-распорядительные органы муниципального образования по развитию малого и среднего предпринимательства вносят записи в реестр субъектов поддержки в течение 10 дней со дня принятия ими решения о предоставлении поддержки или прекращении предоставления поддержки либо со дня получения от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведений о ликвидации юридического лица или прекращении его деятельности в результате реорганизации, о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Федеральный орган исполнительной власти в сфере развития малого и среднего предпринимательства ведет сводный реестр субъектов поддержки.

Федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъекта Российской Федерации, исполнительно-распорядительные органы муниципального образования по развитию малого и среднего предпринимательства обязаны предоставить бесплатно субъектам предпринимательской деятельности возможность ознакомиться любым доступным способом с Федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, правовыми актами органов местного самоуправления, устанавливающими обязательные требования, виды и формы поддержки, формами заявлений и документами, которые предоставляются для получения поддержки, порядком предоставления поддержки, а также с правами и обязанностями получателей поддержки и государственных (муниципальных) органов власти.

4. Информация, содержащаяся в реестре субъектов поддержки, является открытой для ознакомления с ней физических и юридических лиц.

Информация, содержащаяся в реестре субъектов поддержки, в виде выписок о конкретных субъектах малого и среднего предпринимательства, которым предоставлена поддержка, предоставляется физическим и юридическим лицам за плату. Размер платы за предоставление указанной информации составляет 10 рублей.

Плата за предоставление информации, содержащейся в реестре субъектов поддержки, зачисляется в соответствующий бюджет.



Информация из реестра субъектов поддержки органам государственной власти и органам местного самоуправления предоставляется бесплатно.

Срок предоставления информации из реестра субъектов поддержки не может превышать трех дней со дня поступления соответствующего заявления.

## **Статья 12. Советы по развитию малого и среднего предпринимательства**

1. Некоммерческие объединения предпринимателей (общественные объединения, некоммерческие партнерства, ассоциации и союзы), Торгово-промышленная палата Российской Федерации вправе обратиться к руководителю федерального органа исполнительной власти, органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, исполнительно-распорядительного органа местного самоуправления с предложением создать совет по вопросам развития малого и среднего предпринимательства при данном органе.

Порядок образования советов по вопросам развития малого и среднего предпринимательства при федеральных органах исполнительной власти определяется Правительством Российской Федерации. Порядок образования советов по вопросам развития малого и среднего предпринимательства при федеральных органах исполнительной власти, руководство деятельностью которых осуществляет Президент Российской Федерации, определяется Президентом Российской Федерации.

Порядок образования советов по вопросам развития малого и среднего предпринимательства при органах государственной исполнительной власти субъектов Российской Федерации определяется высшим исполнительным органом власти субъекта Российской Федерации.

Порядок образования советов по вопросам развития малого и среднего предпринимательства при исполнительно-распорядительных органах местного самоуправления определяется в соответствии с муниципальными правовыми актами.

Руководители федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации, исполнительно-распорядительных органов местного самоуправления обеспечивают участие членов некоммерческих объединений предпринимателей и Торгово-промышленной палаты Российской Федерации в работе советов по развитию малого и среднего предпринимательства при соответствующих федеральных органах исполнительной власти, органах исполнительной власти субъектов Российской Федерации и исполнительно-распорядительных органах местного самоуправления в количестве не менее одной трети от общего числа членов совета.

## **Статья 13. Государственные и муниципальные программы по развитию малого и среднего предпринимательства**

1. Поддержка малого и среднего предпринимательства осуществляется в соответствии с принимаемыми органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления программами по развитию малого и среднего предпринимательства (далее - государственные и муниципальные программы по развитию малого и среднего предпринимательства), в том числе федеральными целевыми программами, ведомственными целевыми программами, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, региональными целевыми программами субъектов Российской Федерации, муниципальными программами, нормативными правовыми актами органов власти субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами.

2. Разработка и реализация государственных и муниципальных программ по развитию малого и среднего предпринимательства осуществляются открыто и гласно с

обоснованием целесообразности и эффективности их формирования для решения задач федерального, регионального и местного значения.

#### **Статья 14. Инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства**

1. Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления вправе привлекать к реализации мероприятий, предусмотренных государственными и муниципальными программами по развитию малого и среднего предпринимательства, коммерческие и некоммерческие организации (центры и агентства по развитию предпринимательства, фонды поддержки предпринимательства, технопарки, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры субконтрактации, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта, потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, лизинговые компании, общества взаимного кредитования, учебно-деловые и консультационные центры, а также иные специализированные организации). Указанные организации в совокупности образуют инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства.

2. Порядок привлечения организаций, указанных в пункте первом настоящей статьи, к реализации государственных и муниципальных программ по развитию малого и среднего предпринимательства, а также требования к указанным организациям устанавливаются соответственно федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления.

#### **Статья 15. Основные виды и формы поддержки малого и среднего предпринимательства**

1. Поддержка малого и среднего предпринимательства со стороны органов государственной власти и местного самоуправления может включать финансовую, имущественную, информационную поддержку, поддержку внешнеэкономической деятельности.

2. Финансовая поддержка малого и среднего предпринимательства со стороны органов государственной власти и местного самоуправления может осуществляться за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации и местного бюджета в виде:

компенсации расходов субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе по договорам оказания услуг;

предоставления государственных и муниципальных гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства;

предоставления субсидий, субвенций субъектам малого и среднего предпринимательства или организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

осуществления иных видов финансовой поддержки, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

3. Имущественная поддержка малого и среднего предпринимательства со стороны органов государственной власти и местного самоуправления может осуществляться в виде:

финансирования создания, эксплуатации и содержания некоммерческих организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства,

оказывающих специализированную поддержку, за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации и местного бюджета;

формирования особенностей приватизации государственного и муниципального имущества субъектами малого предпринимательства;

формирования особенностей предоставления во владение и (или) пользование государственного и муниципального имущества субъектам малого предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;

предоставления иных видов льгот и преимуществ субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в связи с владением и (или) использованием государственного и муниципального имущества, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

4. Информационная поддержка малого и среднего предпринимательства со стороны органов государственной власти и местного самоуправления может осуществляться в виде:

создания и содержания федеральных, региональных и муниципальных информационных систем и сетей по поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства;

информационного обеспечения граждан, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, органов государственной власти, органов местного самоуправления, коммерческих и некоммерческих организаций на основе государственных информационных ресурсов.

5. Поддержка внешнеэкономической деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства со стороны органов государственной власти и местного самоуправления может осуществляться в виде:

сотрудничества с международными организациями и иностранными государствами в сфере развития малого и среднего предпринимательства;

оказания содействия в продвижении на рынок иностранных государств российских товаров, услуг, объектов интеллектуальной собственности и в привлечении инвестиций в Российскую Федерацию, а также в создании благоприятных условий российским участникам внешнеторговой деятельности.

### **Статья 13. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2007 года.

С момента вступления в силу настоящего Федерального закона утрачивает силу Федеральный закон от 14 июня 1995 года № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995 г., № 25, ст. 2343; 1998 г., № 31, ст. 3826; 2002 г., № 12, ст. 1093).

Президент  
Российской Федерации

**МАТЕРИАЛЫ К СЕКЦИИ № 3**  
**(подготовлены ведущей секции Е.Е.Якушкиной)**

**Защита прав микрофинансовых организаций  
при проведении налоговых проверок  
и принудительном взыскании налогов и пеней**

Право на обжалование (ст. 137 НК РФ)

Каждый налогоплательщик или налоговый агент имеют право обжаловать акты налоговых органов ненормативного характера, действия или бездействия их должностных лиц, если такие акты, действия или бездействия нарушают их права.

Способы защиты прав МФО (ст. 138 НК РФ)

Административный – обжалование актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу)

Судебный - обжалование актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц в арбитражный суд.

Подача жалобы в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу) не исключает права на одновременную или последующую подачу заявления в суд.

При ведении судебного разбирательства с налоговым органом МФО следует использовать меры по обеспечению иска, перечисленные в ст. 91 АПК РФ.

Например, МФО вправе подать заявление в арбитражный суд о приостановлении действия ненормативного акта налогового органа. См.: постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа (ФАС СЗО) от 01.02.2005 № А42-13350/04-20 - суд принял меру обеспечения в виде приостановления действия требования об уплате налога и пени.

МФО вправе подать иск о возмещении убытков, причиненных неправомерными действиями (решениями), бездействиями налоговых органов и их должностных лиц (ст. 35 НК РФ).

В соответствии со ст.16, 1064, 1069 ГК РФ, ст.35 НК РФ МФО для обоснования требований о возмещении убытков необходимо подтвердить наличие:

1) причинения убытков; 2) неправомерности действий (бездействия) налоговых органов, их должностных лиц, причинивших убытки; 3) причинно-следственной связи между причиненными налогоплательщику убытками и неправомерными действиями (бездействием) налоговых органов и должностных лиц указанных органов.

**Налоговые проверки**

Общие положения о налоговых проверках

1. Налоговые проверки – это основная форма налогового контроля (ст. 82 НК РФ). Они бывают камеральные, выездные, дополнительные, встречные, повторные выездные.

2. Налоговой проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика, непосредственно предшествовавших году проведения проверки (ст. 87 НК РФ).

3. Ст. 87 НК РФ не содержит запрета на проведение налоговых проверок текущего календарного года (п. 27 Постановления Пленума ВАС РФ от 28.02.2001. № 5 «О некоторых вопросах применения части первой НК РФ»). О возможности проверки текущего года – см. постановление ФАС СЗО от 7.10.2004 № А44-2011/04-С10.

О невозможности привлечения к налоговой ответственности по ст. 122 НК РФ за неуплату авансового платежа – см. постановление ФАС ЦО от 10.11.2003 № А23-1461/03.

### **Камеральная налоговая проверка**

#### Процедура проведения камеральной налоговой проверки:

- проводится по месту нахождения налогового органа;
- проводится на основании налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также иных документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа;
- специального решения руководителя налогового органа о проведении камеральной налоговой проверки не требуется;
- срок проведения проверки - три календарных месяца со дня представления в налоговый орган налоговых деклараций и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога;
- периодичность проведения камеральных проверок НК РФ не установлена;
- при проведении камеральной проверки налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика дополнительные сведения, получить объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов;
- если проверкой выявлены ошибки в заполнении документов или противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, об этом сообщается налогоплательщику с требованием внести соответствующие исправления в установленный срок;
- НК РФ не устанавливает документа налогового органа, которым оформляются результаты камеральной проверки;
- на сумму доплат по налогам, выявленных в ходе камеральной налоговой проверки, налоговый орган направляет налогоплательщику требование об уплате налога и пени.

### **Защита прав МФО при нарушении сроков проведения камеральной проверки:**

Обжалуя в суде результаты камеральной проверки, следует учитывать ст. 64 АПК РФ: нарушение налоговым органом срока проведения камеральной проверки свидетельствует о том, что налоговым органом доказательства получены с нарушением федерального закона и поэтому они не могут использоваться в арбитражном суде.

#### Требование о предоставлении документов:

- документы истребуются на основании письменного требования о предоставлении документов. Это требование оформляет должностное лицо налогового органа, проводящее проверку.

Форма требования о представлении документов утверждена инструкцией МНС России от 10.04.2000 г. № 60 «О порядке составления акта выездной налоговой проверки и производства по делу о нарушениях законодательства о налогах и сборах»;

- отказ от исполнения требования влечет привлечение налогоплательщика к налоговой ответственности по ст. 126 НК РФ, на должностных лиц данной организации налагается административный штраф (ст.15.6 КоАП РФ), проводится выемка истребуемых документов (ст. 94 НК РФ).

- срок исполнения микрофинансовой организацией требования налогового органа – 5 рабочих дней (постановление ФАС ЗСО от 30.07.2003 № Ф04/3562-1013/А46-2003);

- документы представляются в виде копий, заверенных подписью руководителя организации и скрепленных печатью организации. (См.: постановление ФАС Северо-Западного округа от 18.10.2002 № А21-3182/02-С1).

### **Защита прав МФО при проведении камеральной налоговой проверки:**

Желательно составить опись (реестр) всех документов, переданных в налоговый орган, указав их номера и даты. На этом реестре желательно получить штамп налогового органа (канцелярии) и подпись сотрудника налогового органа о приеме документов.

С одной стороны, в случае потери документов в налоговой инспекции МФО сможет доказать, что документы для проверки были сданы. Это позволит избежать ответственности по ст. 126 НК РФ.

С другой стороны, позволит избежать дублирования камеральной проверки выездной налоговой проверкой. Например, если по итогам камеральной проверки налоговый орган не выскажет претензий к размеру налоговых обязательств (не выставит требование о доплате налогов и пеней), то при проведении выездной проверки, если у проверяющих возникнут претензии, и налоговый орган изменит свое мнение, МФО сможет защитить свою позицию, указав, что изменение позиции налогового органа свидетельствует о возможности двойного толкования соответствующей нормы НК РФ. А согласно п. 7 ст. 3 НК РФ все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах толкуются в пользу налогоплательщика. На это было обращено внимание в постановлении ФАС ЦО от 2.03.2004. № А09-9895/0322.

### **Обзор судебной практики по требованию о представлении документов**

Постановление Федерального Арбитражного Суда Северо- Западного округа от 9 апреля 2003 № Ф04/1625-276/А70-2003	Требование должно быть вручено (получено) налогоплательщику. Отсутствие подтверждения вручения требования влечет отказ в удовлетворении иска налогового органа о наложении штрафа за непредставление документов.
Постановление Федерального Арбитражного Суда Волго- Вятского округа от 23 августа 2005 N А29-11353/2004а	Суд установил, что часть документов, указанных в требовании налогового органа, представлена налогоплательщиком до его направления налоговым органом, перечень дополнительно требуемых документов не конкретизирован, в связи с чем в удовлетворении заявленного требования о взыскании с Общества налоговых санкций отказано правомерно
Постановление Федерального Арбитражного Суда Волго- Вятского округа от 2 августа 2005 г. N А31-1597/1	Налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика дополнительные документы только при обнаружении им ошибок и противоречий в проверяемой налоговой декларации с указанием перечня запрошенных документов, а поскольку эти требования Инспекцией не были соблюдены, в удовлетворении заявления о взыскании штрафа отказано
Постановление Федерального Арбитражного Суда Волго- Вятского округа от 13 июля 2005 г. N А29-10785/2004а; Постановление Федерального Арбитражного Суда Уральского округа от 2 июня 2005 г. N Ф09- 2381/05-С7	Требование налогового органа о предоставлении Обществом документов для проведения камеральной налоговой проверки не соответствует нормам налогового законодательства, так как в нем не содержится конкретного перечня документов, в связи с чем оно правомерно признано недействительным

Постановление Федерального Арбитражного Суда Волго- Вятского округа от 11 июля 2005 г. N А29-10784/2004а	Суд отказал Инспекции в удовлетворении заявленных требований, установив, что истребуемые налоговым органом документы для проведения камеральной проверки должны быть предоставлены налогоплательщиком только в случае выявления в ходе проверки ошибок или противоречий в налоговой декларации
Постановление Федерального Арбитражного Суда Уральского округа от 2 июня 2005 г. N Ф09-2381/05-С7	Отказывая в удовлетворении требования налогового органа о взыскании штрафа, суд исходил из того, что обществом не пропущен установленный срок представления документов по требованию инспекции, поскольку при исчислении срока не учитываются выходные дни
Постановление Федерального Арбитражного Суда Уральского округа от 20 января 2004 N Ф09-4889/03-АК, постановление Федерального Арбитражного Суда Северо- Западного округа от 1 июля 2004 № А66-9798-03	Поскольку налоговым органом в порядке п. 3 ст. 88 НК РФ не было заявлено требование об устранении выявленных ошибок и недостатков, это свидетельствует о том, что, не выявив ошибок, налоговый орган предъявил налогоплательщику требование о предоставлении документов, фактически позволяющее налоговому органу провести выездную налоговую проверку, без соблюдения установленного НК РФ особого порядка ее проведения. Руководствуясь вышеизложенным, суд признал требование ИМНС о предоставлении дополнительных документов недействительным. Кроме того, судом было отмечено, что в ст. 88 НК РФ имеются неясности и противоречия между частями 1 и 4 указанной статьи, которые в силу п. 7 ст. 3 НК РФ должны толковаться в пользу налогоплательщика
Постановление Федерального Арбитражного Суда Уральского округа от 08 августа 2004 N Ф09-3677/04-АК	Требование инспекции о представлении налогоплательщиком документов за более длительный период, чем охвачен камеральной налоговой проверкой, а также документов о хозяйственной деятельности налогоплательщика, которые не имеют прямого отношения к данной камеральной проверке, является нарушением указанного ограничения, т.е. превышением предусмотренных ч. 4 ст. 88 НК РФ полномочий
Постановления Федерального Арбитражного Суда Московского округа от 21 июня 2004 N КА-А40/4996- 04 и от 08 января 2004 N КА-А40/10761-03	Исходя из системного анализа ст. 80, 87, 88 НК РФ, требование ИМНС о представлении налогоплательщиком практически всех первичных документов для подтверждения каждой строки налоговой декларации в условиях отсутствия выявления камеральной проверкой ошибок или противоречий необоснованно, поскольку это противоречит сущности камеральных проверок и свидетельствует о превышении налоговым органом своих полномочий. Кроме того, установление соответствия отчетности первичным документам является предметом выездной налоговой проверки, для проведения которой налоговым законодательством предусмотрен особый порядок
Постановление Федерального Арбитражного Суда Московского округа от 09 февраля 2004 N КА-А41/225-04	В соответствии со ст. 88 НК РФ, если налоговой проверкой выявлены ошибки в заполнении документов или противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, то об этом сообщается налогоплательщику с требованием внести соответствующие исправления в установленный срок.

## Возможность привлечения к налоговой ответственности по итогам проведения камеральной налоговой проверки

Ст. 88 НК РФ не предусматривает возможности привлечения МФО к налоговой ответственности по итогам камеральной налоговой проверки. Единственное правовое последствие, на которое указано в ст. 88 НК РФ, - направление налогоплательщику требования об уплате налога и пени. Таким образом, об ответственности за налоговое правонарушение, выявленное в ходе камеральной проверки, в ст. 88 НК РФ речи не идет.

Ст. 101 НК РФ, устанавливающая порядок производства по делу о налоговом правонарушении по результатам рассмотрения материалов налоговой проверки, не содержит уточнения о том, относятся ли ее положения к камеральной проверке или к выездной.

В последнее время суды склоняются к возможности привлечения к налоговой ответственности по итогам камеральной проверки.

Например, в постановлении ФАС СЗО от 07.12.2004 N А56-18728/04 указано: при привлечении к налоговой ответственности по результатам камеральной проверки налоговый орган должен соблюдать общие для всех форм налогового контроля положения ст. 100 и ст. 101 НК РФ. Также ИМНС должна соблюдать основополагающие принципы привлечения лиц к ответственности (налоговой, административной, уголовной), в частности право этих лиц знать о характере и основании вменяемого ему правонарушения.

Исходя из указанного, суд признал решение о привлечении налогоплательщика к ответственности по итогам камеральной проверки недействительным, поскольку налоговый орган не уведомил налогоплательщика о результатах проведения данной проверки, чем лишил его права на представление возражений и возможности присутствовать при рассмотрении материалов проверки (ст. 21 НК РФ).

### **Выездная налоговая проверка**

#### Общие требования к процедуре проведения выездной налоговой проверки:

- проводится на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа.
- в отношении одного налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) может проводиться по одному или нескольким налогам.
- налоговый орган не вправе проводить в течение одного календарного года две выездные налоговые проверки и более по одним и тем же налогам за один и тот же период.
- не может продолжаться более двух месяцев, если иное не установлено ст. 89 НК РФ.
- в исключительных случаях вышестоящий налоговый орган может увеличить продолжительность выездной налоговой проверки до трех месяцев.
- при проведении выездных проверок организаций, имеющих филиалы и представительства, срок проведения проверки увеличивается на один месяц на проведение проверки каждого филиала и представительства.
- налоговые органы вправе проверять филиалы и представительства налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) независимо от проведения проверок самого налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора).
- срок проведения проверки включает в себя время фактического нахождения проверяющих на территории проверяемого налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента.
- в срок проведения проверки не засчитываются периоды между вручением налогоплательщику (налоговому агенту) требования о представлении документов в соответствии со ст. 93 НК РФ и представлением им запрашиваемых при проведении проверки документов;
- проведение выездной налоговой проверки может быть приостановлено налоговым органом (постановление Конституционного Суда РФ от 16 июля 2004 г. № 14-П);



- выездная налоговая проверка, осуществляемая в связи с реорганизацией или ликвидацией организации-налогоплательщика, плательщика сбора - организации, а также вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку, может проводиться независимо от времени проведения предыдущей проверки;

- по окончании выездной налоговой проверки проверяющий составляет справку о проведенной проверке, в которой фиксируются предмет проверки и сроки ее проведения.

Методические указания по проведению комплексных выездных налоговых проверок налогоплательщиков-организаций (налоговых агентов, плательщиков сборов), в состав которых входят филиалы (представительства) и иные обособленные подразделения (письмо МНС России от 7.05.01 г. N AC-6-16/369):

1. Проведение выездных налоговых проверок филиалов и представительств независимо от проведения проверок головной организации:

- решение о проведении выездной налоговой проверки филиала и представительства принимается руководителем налогового органа (его заместителем) по месту нахождения филиала (представительства);

- по результатам выездной налоговой проверки составляется акт в порядке, установленном ст. 100 НК РФ и инструкцией МНС России от 10.04.2000 N 60 "О порядке составления акта выездной налоговой проверки и производства по делу о нарушении законодательства о налогах и сборах", утвержденной приказом МНС России от 10.04.2000 N АП-3-16/138, один экземпляр которого вручается руководителю филиала (представительства); копия указанного акта направляется в налоговый орган по месту постановки на учет головной организации;

- если по результатам выездной налоговой проверки выявлены нарушения законодательства о налогах и сборах, за которые Налоговым кодексом установлена ответственность, решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения выносится руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, проводившего указанную проверку, в отношении головной организации. Копия решения направляется головной организации и в налоговый орган по месту постановки на учет головной организации.

2. Проведение выездных налоговых проверок головной организации с одновременной проверкой ее филиалов (представительств):

- выездные налоговые проверки осуществляют налоговые органы по месту постановки на учет головной организации;

- налоговый орган по месту постановки на учет головной организации направляет налоговым органам по месту нахождения филиалов (представительств) запрос о выделении должностных лиц для проведения проверки филиала (представительства);

- руководитель налогового органа (его заместитель) по месту постановки на учет головной организации принимает решение о проведении выездной налоговой проверки налогоплательщика-организации с одновременной проверкой входящих в ее состав филиалов (представительств). В решении о проведении выездной налоговой проверки (приложение N 1 к Порядку назначения выездных налоговых проверок, утвержденному приказом МНС России от 08.10.99 N АП-3-16/318), указывается полное наименование организации, в отношении которой назначается проверка (ИНН), наименование филиалов (представительств) (ИНН/КПП), вопросы проверки, период (периоды), за который (которые) проводится проверка, Ф.И.О. уполномоченных на проведение проверки должностных лиц налогового органа по месту постановки на учет головной организации, а также по месту нахождения филиалов (представительств), занимаемые ими должности, классные чины;

- на следующий день после вручения налоговым органом, назначившим проверку, решения о проведении выездной налоговой проверки руководителю проверяемой головной организации (ее представителю) соответствующие экземпляры решения направляются

налоговым органам по месту нахождения каждого филиала (представительства) с указанием в сопроводительном письме срока представления материалов проверки;

- дата предъявления руководителю проверяемого налогоплательщика-организации (ее представителю) решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа о проведении выездной налоговой проверки является датой начала проведения проверки;

- решение о проведении выездной налоговой проверки доводится до сведения руководителя (уполномоченного им лица) филиала (представительства) непосредственно после прибытия проверяющей группы на объект проверки (в филиал, представительство, обособленное подразделение);

- проведение выездной налоговой проверки филиала (представительства) не может быть начато ранее начала проведения проверки головной организации;

- по результатам проверки филиала (представительства) должностным лицом налогового органа, проводившего проверку, оформляется "Раздел акта выездной налоговой проверки (полное наименование по (филиалу (представительству), организации, ИНН) иному обособленному подразделению, ИНН/КПП) (далее - Раздел акта) применительно к форме, приведенной в приложении N 1 к Инструкции МНС России от 10.04.2000 N 60;

- раздел акта подписывается должностным лицом, проводившим проверку. Руководитель (уполномоченное им лицо) филиала (представительства) вправе ознакомиться с Разделом акта, при необходимости факт ознакомления может быть удостоверен подписью вышеназванных лиц филиала (представительства) с указанием соответствующей даты.

Один экземпляр указанного Раздела акта направляется в налоговый орган по месту постановки на учет головной организации с приложением в обязательном порядке заверенных копий документов, подтверждающих наличие фактов нарушения законодательства о налогах и сборах, а также других материалов, имеющих значение для подтверждения отраженных в Разделе акта налоговых правонарушений (акты инвентаризации имущества, материалы встречных проверок, протоколы допроса свидетелей и т.д.);

- по окончании проверки налогоплательщика-организации и получения к установленному сроку материалов проверок ее филиалов (представительств) от налоговых органов, проводивших проверки, руководителем проверяющей группы (бригады) составляется справка о проведенной проверке согласно приложению N 3 к Инструкции МНС России от 10.04.2000 N 60. Дата составления указанной справки о проведенной проверке является датой окончания проверки. В отношении филиалов (представительств) организации проведение действий по осуществлению налогового контроля в рамках выездной налоговой проверки после указанной даты не допускается.

#### Процедура проведения выездной налоговой проверки

Условно процедуру проведения выездной налоговой проверки можно разделить на два этапа: 1. проведение самой выездной налоговой проверки; 2. оформление результатов выездной налоговой проверки и вынесение решения по данным результатам.

#### **Защита прав МФО при проведении выездной налоговой проверки:**

1. Потребовать от проверяющих предоставить подлинник решения о проведении выездной проверки. Если будет предоставлена копия решения, то вероятно, что налоговый орган сможет провести повторную выездную проверку, отрицая факт проведения первой. Доказать свою правоту будет сложно, т.к. решение является основным документом, на котором руководитель МФО ставит подпись о том, что с решением ознакомлен.

2. Вносить какие-либо исправления в решение о проведении налоговой проверки инспекторы не вправе. Поэтому в решении, предъявленном руководителю проверяемого МФО, не должно быть поправок или зачеркиваний, сделанных инспектором.

3. Получив решение о проведении проверки, следует проверить наличие оттиска печати и подписи начальника налоговой инспекции.

4. Необходимо внимательно ознакомиться с содержанием решения о проведении выездной налоговой проверки. Ст. 87 НК РФ устанавливает два ограничения по проведению выездных проверок. Это:

- период, который может быть охвачен проверкой;
- повторность проверки.

Если хотя бы одно из них не будет соблюдено налоговой инспекцией, это даст МФО возможность оспорить и само решение о проведении проверки, и ее итоги.

5. МФО вправе не пропускать на свою территорию сотрудников налоговой инспекции, которые:

- не предъявили свои служебные удостоверения;
- не указаны в решении о проведении проверки.

НК РФ не устанавливает ответственности за воспрепятствование доступа на территорию проверяемой организации неуполномоченных должностных лиц налогового органа.

Расширение (изменение) состава проверяющей группы осуществляется на основании отдельного решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа о внесении соответствующих дополнений (изменений) в решение о проведении выездной налоговой проверки (Порядок назначения выездных налоговых проверок, утв. Приказом МНС РФ от 8 октября 1999 г. N АП-3-16/318 «Об утверждении Порядка назначения выездных налоговых проверок»).

6. МФО вправе обжаловать действия по привлечению к участию в проверке должностных лиц налогового органа, которые не включены в перечень лиц проводящих проверку.

ФАС Центрального округа в постановлении от 23 августа 2004 г. № А64-747/04-17 указал, что в выездной проверке могут участвовать только те должностные лица, которые уполномочены на проведение проверки решением руководителя налогового органа.

#### Выемка документов и предметов

##### Основания проведения выемки:

- наличие у осуществляющих проверку должностных лиц достаточных оснований полагать, что документы, свидетельствующие о совершении правонарушений, могут быть уничтожены, скрыты, изменены или заменены (ст. 89 НК РФ)
- отказ МФО предоставить указанные в требовании документы (ст. 93 НК РФ).

Оформление выемки – выемка документов и предметов производится на основании мотивированного постановления должностного лица налогового органа, осуществляющего выездную налоговую проверку. Это постановление утверждается руководителем (заместителем) налогового органа.

##### Порядок проведения выемки:

- до начала выемки должностное лицо налогового органа предъявляет постановление о производстве выемки и разъясняет присутствующим лицам их права и обязанности;
- должностное лицо налогового органа предлагает лицу, у которого производится выемка документов и предметов, добровольно выдать их, а в случае отказа производит выемку принудительно;
- изъятые документы и предметы перечисляются и описываются в протоколе выемки либо в прилагаемых к нему описях с точным указанием наименования, количества и индивидуальных признаков предметов, а по возможности - стоимости предметов.

##### Специальные правила, касающиеся производства выемки:

- не допускается производство выемки документов и предметов в ночное время;

- выемка документов и предметов производится в присутствии понятых и лиц, у которых производится выемка документов и предметов. В необходимых случаях для участия в производстве выемки приглашается специалист;

- не подлежат изъятию документы и предметы, не имеющие отношения к предмету налоговой проверки;

- при отказе лица, у которого производится выемка, вскрыть помещения или иные места, где могут находиться подлежащие выемке документы и предметы, должностное лицо налогового органа вправе сделать это самостоятельно, избегая причинения не вызываемых необходимостью повреждений запоров, дверей и других предметов;

- в тех случаях, когда для проведения контрольных мероприятий недостаточно выемки копий документов налогоплательщиков и у налоговых органов есть достаточные основания полагать, что подлинники документов будут уничтожены, сокрыты, исправлены или заменены, должностное лицо налогового органа вправе изъять подлинные документы.

При изъятии таких документов с них изготавливают копии, которые заверяются должностным лицом налогового органа и передаются лицу, у которого они изымаются. При невозможности изготовить или передать изготовленные копии одновременно с изъятием документов налоговый орган передает их лицу, у которого документы были изъяты, в течение пяти дней после изъятия;

- все изымаемые документы и предметы предъявляются понятым и другим лицам, участвующим в производстве выемки, и в случае необходимости упаковываются на месте выемки.

О производстве выемки составляется протокол с соблюдением требований, предусмотренных ст. 99 НК РФ. Копия протокола о выемке документов и предметов вручается под расписку или высылается лицу, у которого эти документы и предметы были изъяты.

#### Оформление окончания выездной налоговой проверки

По окончании выездной налоговой проверки проверяющий составляет справку о проведенной проверке.

Не позднее двух месяцев после составления справки о проведенной проверке проверяющими должен быть составлен в установленной форме акт налоговой проверки, подписываемый этими лицами и руководителем МФО либо вручается его представителю под расписку.

#### **Защита прав МФО при оформлении окончания выездной налоговой проверки:**

- акт лучше получить на руки, т.к. п.5 ст. 100 НК РФ устанавливает двухнедельный срок для представления возражений по акту;

- в акте рекомендуется собственноручно указать дату его получения, иначе датой вручения акта будет дата, проставленная на его титульном листе, т.е. фактически дата его составления;

- обжалуя акт в судебном порядке, МФО вправе представить в суд документы и доказательства, в обоснование своих возражений по акту выездной налоговой проверки, независимо от того, представлялись ли эти документы налоговому органу при проведении проверки, или в сроки, определенные п.5 ст.100 НК РФ (Постановление ФАС СЗО от 04.06.2001 N A05-841/01-67/18).

#### **Возражения по акту проверки как способ защиты прав МФО:**

Основания представления возражений – несогласие налогоплательщика с фактами, изложенными в акте.

Срок представления возражений – две недели со дня получения акта проверки.

Предмет возражений - акт в целом или его отдельные положения.

Кому подаются возражения – налоговому органу, проводившему проверку.

Форма возражений – письменная. Возражения подписываются руководителем налогоплательщика или иным его представителем, действующим по доверенности. Эта доверенность прикладывается к возражениям.

Приложения к возражениям – документы и материалы, обосновывающие позицию налогоплательщика.

Срок рассмотрения возражений – 14 дней.

Кто рассматривает возражения - руководитель (заместитель руководителя) налогового органа.

### **Меры принудительного исполнения налоговой обязанности.**

Мерами принудительного исполнения налоговой обязанности являются:

- направление требования об уплате налога и пени,
- взыскание налога и пени за счет денежных средств, находящихся на счетах в банке;
- взыскание налога и пени за счет иного имущества.

### **Требование об уплате налога и пени (ст. 69 НК РФ)**

Требованием об уплате налога признается направленное налогоплательщику письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени.

Требование об уплате налога направляется налогоплательщику налоговым органом по месту учета при наличии у налогоплательщика недоимки.

Требование об уплате налога направляется налогоплательщику независимо от привлечения его к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Требование об уплате налога должно содержать сведения о сумме задолженности по налогу, размере пеней, начисленных на момент направления требования, сроке уплаты налога, установленного законодательством о налогах и сборах, сроке исполнения требования, а также мерах по взысканию налога и обеспечению исполнения обязанности по уплате налога, которые применяются в случае неисполнения требования налогоплательщиком.

Во всех случаях требование должно содержать подробные данные об основаниях взимания налога, а также ссылку на положения закона о налогах, которые устанавливают обязанность налогоплательщика уплатить налог.

Форма требования об уплате налога утверждена приказом МНС России от 29 августа 2002 г. N БГ-3-29/465 "О совершенствовании работы налоговых органов по применению мер принудительного взыскания налоговой задолженности".

Требование об уплате налога может быть передано руководителю (законному или уполномоченному представителю) организации или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату получения этого требования.

В случае, когда указанные лица уклоняются от получения требования, указанное требование направляется по почте заказным письмом. Требование об уплате налога считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Аналогичные правила применяются также в отношении требования об уплате сбора и в отношении требования о перечислении налога, направляемого налоговому агенту.

### **Защита прав МФО при направлении требования об уплате налога и пени:**

Невыставление требования об уплате налога и пени, получение МФО требования об уплате налога и пени по истечении срока его исполнения являются основаниями для признания недействительным решения о взыскании налога и пени за счет денежных средств (ст. 46 НК РФ). См.: постановление ФАС ВСО от 02.08.2004 N А78-4030/03-С2-27/371-Ф02-3020/04-С1.

Анализ арбитражной практики позволяет назвать следующие нарушения прав налогоплательщиков, совершенные налоговыми органами при оформлении требования, влекущие признание требования об уплате налога и пени недействительным:

1) неуказание оснований взимания налога, - постановления Федерального Арбитражного Суда Московского округа от 13 октября 2002 года по делу № КА-А40/7857-03; от 11 марта 2003 года по делу № КА-А41/1093-03; от 10 октября 2003 года по делу № КА-А41/7656-03; постановление Федерального Арбитражного Суда Северо-Кавказского округа от 21 декабря 2004 года по делу № Ф08-6028/2004-23-08А;

2) неуказание размера недоимки по каждому сроку уплаты конкретных налогов, даты, с которой начисляются пени, ставки пени (п. 19 постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 февраля 2001 года № 5 «О некоторых вопросах применения части первой Налогового кодекса Российской Федерации»);

3) отсутствие ссылок на положения законов о налогах и сборах, устанавливающих обязанность уплаты соответствующего налога. Анализ арбитражной практики свидетельствует, что не может рассматриваться как основание взимания налога ссылка на главу НК РФ в целом, без указания конкретных норм, служащих основанием взимания налога, ссылка на часть первую НК РФ (постановление Федерального Арбитражного Суда Московского округа от 26 августа 2003 года по делу № КА-А40/6240-03), ссылка на ст.ст. 45, 46 НК РФ, т.к. они носят общий неконкретный характер (постановление Федерального Арбитражного Суда Московского округа от 27 мая 2003 года по делу № КА-А41/3170-03);

4) отсутствие сведений о периоде образования недоимки (постановление Федерального Арбитражного Суда Московского округа от 4 июля 2003 года по делу № КА-А40/4471-03);

5) отсутствие сведений (ссылки) о решении налогового органа, вынесенного по итогам налоговой проверки. Ссылка на данные лицевого счета налогоплательщика не восполняет эту информацию (постановление Федерального Арбитражного Суда Московского округа от 6 марта 2003 года по делу № КА-А40/981-03; постановление Федерального Арбитражного Суда Дальневосточного Округа от 17.03.2004 N Ф03-А73/04-2/195);

6) требование подписано должностным лицом, не имеющим права его подписывать от имени налогового органа (постановление Федерального Арбитражного Суда Северо-Западного округа от 14 мая 2004 года по делу № А21-9396/03-С1);

7) не указание основания взимания пени, отсутствие расчета пеней с учетом ставки рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей в период начисления пеней (постановление Федерального Арбитражного Суда Северо-Западного округа от 11 марта 2004 года по делу № А05-8521/03-19).

Взыскание налога, сбора, а также пени за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика (плательщика сборов) - организации или налогового агента - организации в банках (ст. 46 НК РФ)

Основание применения – неуплата или неполная уплата налога и пени в срок, установленный в требовании об уплате налога и пени.

Взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика, инкассового поручения на списание и перечисление в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды) необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика.

Решение о взыскании принимается после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога. Решение о взыскании, принятое после истечения указанного срока, считается недействительным и исполнению не подлежит. В этом случае налоговый орган может обратиться в суд с иском о взыскании с налогоплательщика или налогового агента причитающейся к уплате суммы налога.

Решение о взыскании доводится до сведения налогоплательщика в срок не позднее 5 дней после вынесения решения о взыскании необходимых денежных средств.

Инкассовое поручение направляется в банк, где открыты счета налогоплательщика, и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Инкассовое поручение должно содержать указание на те счета налогоплательщика, с которых должно быть произведено перечисление налога, и сумму, подлежащую перечислению.

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) и (или) валютных счетов налогоплательщика, за исключением ссудных и бюджетных счетов.

Взыскание налога с валютных счетов производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату продажи валюты. При взыскании средств, находящихся на валютных счетах, руководитель (его заместитель) налогового органа одновременно с инкассовым поручением направляет поручение банку на продажу не позднее следующего дня валюты.

Не производится взыскание налога с депозитного счета, если не истек срок действия депозитного договора. При наличии указанного договора налоговый орган вправе дать банку поручение на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика, если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение налогового органа на перечисление налога.

Инкассовое поручение на перечисление налога исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения, если взыскание налога производится с рублевых счетов, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога производится с валютных счетов, поскольку это не нарушает порядка очередности платежей, установленных гражданским законодательством Российской Федерации.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика в день получения банком поручения налогового органа на перечисление налога инкассовое поручение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета не позднее одного операционного дня со дня, следующего за днем каждого такого поступления на рублевые счета, и не позднее двух операционных дней со дня, следующего за днем каждого такого поступления на валютные счета, поскольку это не нарушает порядок очередности платежей, установленный гражданским законодательством Российской Федерации.

При взыскании налога налоговым органом может быть применено в порядке и на условиях, установленных ст. 76 НК РФ, приостановление операций по счетам налогоплательщика в банках.

Аналогичные правила применяются при взыскании налогов и пеней с налогового агента, а также при взыскании сбора.

Форма решения о взыскании за счет денежных средств, находящихся на счетах в банке, утверждена приказом МНС России от 29 августа 2002 г. N БГ-3-29/465 "О совершенствовании работы налоговых органов по применению мер принудительного взыскания налоговой задолженности".

#### Инкассовое поручение

- налоговый орган выставляет инкассовые поручения на все банковские счета налогоплательщика, о которых у него имеется информация;
- инкассовые поручения выставляются как одновременно, так и в иной последовательности;
- общая сумма, на которую вставляются инкассовые поручения, должна равняться сумме недоимки и пени.

### **Защита прав МФО при взыскании налога и пени в порядке ст. 46 НК РФ:**

1. МФО вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании решения о взыскании недействительным (гл. 24 АПК РФ), заявив также требование о зачете (возврате) взысканных (излишне взысканных) денежных сумм (ст. 79 НК РФ).

2. Если налоговый орган выставил инкассовые поручения не ко всем счетам МФО, включая счета филиалов, и принял решение о взыскании за счет иного имущества, то это будет являться основанием для признания решения о взыскании за счет иного имущества недействительным - постановление Федерального Арбитражного Суда Восточно-Сибирского круга от 27 мая 2002 № А19-2320/01-32-Ф02-1360/02-С1; постановление Федерального Арбитражного Суда Северо-Западного округа от 23 апреля 2003 № А26-7031/02-29.

Взыскание налога или сбора за счет иного имущества налогоплательщика-организации или налогового агента-организации (ст. 47 НК РФ)

#### Основания перехода к этой мере:

- недостаточность денежных средств на банковском счете для погашения недоимки в полном объеме;

- отсутствие у налогового органа информации о банковском счете налогоплательщика;

- у банка, обслуживающего налогоплательщика, отозвана лицензия на осуществление банковских операций, и у налогоплательщика нет банковского счета в ином банке.

В этих случаях переход налоговым органом ко взысканию за счет имущества налогоплательщика правомерен.

В иных случаях пропуск взыскания по ст. 46 НК РФ неправомерен - постановление ФАС СЗО от 12 ноября 2001 года № А26-3461/01-02-02/175; постановление ФАС МО от 12 мая 2003 года по делу № КА-А40/2736-03.

#### Размер взыскиваемых сумм

Взыскание осуществляется в пределах сумм, указанных в требовании об уплате налога, и с учетом сумм, в отношении которых произведено взыскание в соответствии со ст. 46 НК РФ (п. 1 ст. 47 НК РФ).

Аналогичные правила применяются также при взыскании сбора за счет имущества плательщика сбора - организации.

### **Особенность защиты прав МФО при взыскании налога и пени в порядке ст. 47 НК РФ.**

При признании недействительным решения о взыскании за счет иного имущества (ст. 47 НК РФ) необязательно признавать недействительным требование об уплате налога, достаточно признать недействительным решение о взыскании по ст. 46 НК РФ – постановление ФАС ВСО от 18.01.2005г. № А33-9691/04-СЗФ025808/04-С1.

Соблюдение налоговым органом установленной последовательности применения мер принудительного исполнения налоговой обязанности.

1. Направление требования обязательно (это не только мера принудительного исполнения, но и досудебный порядок урегулирования спора). Ненаправление требования или направление требования по истечении указанного в нем срока исполнения влечет недействительность взыскания.

2. Признание недействительным требования влечет недействительность решений (постановление ФАС МО от 29.06.2005 № КА-А41/5765-05, ФАС ЦО от 14.05.2005 № А48-4464/04-8, ФАС ЗСО от 14.07.2005 № Ф04-4418/2005(12916-А03-29)). Признание недействительным решения о взыскании за счет денежных средств (ст. 46 НК РФ) влечет недействительность решения о взыскании за счет иного имущества (ст. 47 НК РФ).

3. Меры применяются последовательно. Из анализа содержания ст.ст. 46 и 47 НК РФ следует, что взыскание недоимки за счет имущества МФО возможно как шаг, следующий за



взысканием за счет денежных средств и допустимый лишь при условии отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете.

Взыскание налога за счет имущества МФО возможно только как последующее действие после взыскания налога за счет денежных средств – постановление ФАС ПО от 26.04.2005 № А57-11505/04-33.

Налоговый орган вправе взыскать налог и пени за счет иного имущества МФО лишь в случае невозможности взыскания за счет денежных средств (постановление ФАС УО от 21 декабря 2004г № Ф09-4382/04-АК).

4. Невозможно одновременное применение ст.ст. 46, 47 НК РФ.

Постановление Президиума ВАС РФ от 19.07.2005 № 853/05:

Согласно п. 1 ст. 47 НК РФ в случае, предусмотренном п. 7 ст. 46 НК РФ, налоговый орган вправе обратиться с взысканием налога за счет имущества, в том числе за счет наличных денежных средств налогоплательщика в пределах сумм, указанных в требовании об уплате налога, и с учетом сумм, в отношении которых произведено взыскание в соответствии со ст. 46 НК РФ.

Отзыв инкассовых поручений не является необходимым условием для вынесения налоговым органом решения о взыскании налога за счет имущества, а само наличие инкассовых поручений, выставленных к счету налогоплательщика, не может быть основанием для признания этого решения недействительным.

Наличие неотозванного и неисполненного инкассового поручения при параллельном принятии налоговым органом решения о взыскании за счет имущества не может свидетельствовать об одновременном применении двух мер взыскания.

#### Сроки применения мер принудительного исполнения

Срок давности обнаружения неисполнения налоговой обязанности равен трем годам и начинается свое течение со дня образования недоимки. См.: постановления ФАС УО от 9.08.2004 № Ф09-3248/04-АК, 14.09.2004 № Ф09-37

Сроки направления требования об уплате налога и пени установлены ст. 70 НК РФ.

Срок взыскания недоимки и пени за счет денежных средств, находящихся на счетах в банках, в бесспорном порядке составляет 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога (п. 3 ст. 46 НК РФ).

Срок взыскания за счет иного имущества налогоплательщика НК РФ не устанавливает. Исходя из универсальности воли законодателя, выраженной в п. 3 ст. 46 НК РФ, можно предположить, что срок для вынесения решения о взыскании за счет иного имущества с организаций равняется 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога (постановление Президиума ВАС от 24.05.2005 № 16159/04).

Срок взыскания недоимки и пени в судебном порядке: исковое заявление о взыскании недоимки и пени может быть подано налоговым органом в течение шести месяцев после истечения 60-дневного срока, предусмотренного п. 3 ст. 46 НК РФ (п. 12 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 28 февраля 2001 г. № 5 «О некоторых вопросах применения части первой Налогового кодекса Российской Федерации»).