**Права предпринимателя**

**Аудитория:** малые предприниматели (E)

**Тематическая область:** «Защита прав» (6)

**Вопросы, рассмотренные в данном модуле:**

|  |
| --- |
| Общие положения о защите прав субъектов предпринимательской деятельности |
| * **Что делать в случае отказа налоговой инспекцией в государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица** |
| * «Потребительский экстремизм»: миф или реальность |
| * Бизнес-омбудсмен (Уполномоченный по защите прав предпринимателей) |
| * Особенности корпоративного (коллективного) ДМС |
| * Что делать юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в случае ликвидации банка, где открыт расчетный счет |

# Оглавление

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Общие положения о защите прав субъектов предпринимательской деятельности………………………………………………………………….. | 3 |
|  | **Что делать в случае отказа налоговой инспекцией в государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица………………..…………………** | 4 |
| 3. | «Потребительский экстремизм»: миф или реальность……………………. | 8 |
| 4. | Бизнес-омбудсмен (Уполномоченный по защите прав предпринимателей)…………………………………………………………… | 11 |
| 5. | Особенности корпоративного (коллективного) ДМС……………………. | 13 |
| 6. | Что делать юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в случае ликвидации банка, где открыт расчетный счет?............................... | 18 |
| Памятка…………………………………………………………………………………. | | 34 |
| Упражнения для практического применения материала …………….……………... | | 39 |
| Ответы и пояснения к задачам модуля………………………………………………. | | 41 |
| Тест для самостоятельной проверки…………………………………………………. | | 46 |

**Лекция**

## Общие положения о защите прав субъектов предпринимательской деятельности

Под защитой прав предпринимателей и их законных интересов понимается совокупность механизмов, имеющих нормативную определенность. Механизмы защиты направлены на восстановление или признание нарушенного права или оспариваемого права, законных интересов предпринимателя.

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

О защите прав предпринимателей говорит и Гражданский кодекс РФ[[1]](#footnote-1), так, ст. 15 гласит, что лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере. При этом под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Уголовный кодекс РФ[[2]](#footnote-2) так же стоит на страже интересов предпринимателей, в частности, ст. 169 гласит, что в случае неправомерного отказа в государственной регистрации индивидуального предпринимателя или юридического лица либо уклонения от их регистрации, в случае неправомерного отказа в выдаче специального разрешения (лицензии) на осуществление определенной деятельности либо уклонения от его выдачи, в случае ограничения прав и законных интересов индивидуального предпринимателя или юридического лица, а также незаконного ограничения самостоятельности либо иного незаконного вмешательства в деятельность индивидуального предпринимателя или юридического лица, возможно привлечение к уголовной ответственности, если эти деяния совершены должностным лицом с использованием своего служебного положения.

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

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

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

Если **налоговая инспекция отказала в регистрации** Общества с ограниченной ответственностью или в качестве индивидуального предпринимателя, она должна в пятидневный срок с момента получения документов для государственной регистрации издать соответствующее решение и на следующий же рабочий день выдать решение об отказе заявителю тем способом, который был указан в заявлении на государственную регистрацию[[3]](#footnote-3). Если же эти данные не были указаны, Федеральная налоговая служба должна направить документальный отказ в государственной регистрации по почте на адрес, указанный в заявлении на государственную регистрацию.

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

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

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

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

1. непредставления заявителем определенных законом необходимых для государственной регистрации документов,
2. представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган,
3. несоблюдения нотариальной формы представляемых документов в случаях, если такая форма обязательна,
4. подписания неуполномоченным лицом заявления о государственной регистрации,
5. несоответствия наименования юридического лица требованиям действующего законодательства,
6. несоответствия сведений о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, указанных в заявлении о государственной регистрации, сведениям, полученным регистрирующим органом от органов, осуществляющих выдачу или замену таких документов,
7. получения регистрирующим органом возражения физического лица относительно предстоящего внесения данных о нем в Единый государственный реестр юридических лиц,
8. если физическое лицо – учредитель (участник) юридического лица, являющегося коммерческой организацией, или физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, на основании вступившего в силу приговора суда лишено права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок и такой срок не истек, и некоторые другие основания (см. ст. 23 указанного законодательного акта).

К случаям неправомерного отказа в государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или Общества с ограниченной ответственностью, согласно Приказа Минфина РФ от 22.06.2012 №87н[[4]](#footnote-4), относятся также:

* отказ заявителя представить документы и/или информацию, предусмотренные законом;
* наличие судебного спора с участием заявителя по вопросу размера доли в уставном капитале ООО и иных споров по содержанию сведений об ООО, подлежащих внесению в Единый государственный реестр юридических лиц;

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

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

Отказ ИФНС можно обжаловать в Арбитражном суде*.*

***Пример из практики:***

*Уставом юридического лица его наименования определены следующим образом: полное наименование на русском языке – Общество с ограниченной ответственностью «РЭУ 25», сокращенное – ООО «РЭУ 25», фирменное – ООО «РЭУ 25». Последовал отказ в регистрации по причине того, что в фирменном названии форма собственности была указана в сокращении. (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 23.10.2008 по делу № А82-1965/2008-20)*

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

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

***Пример из практики:***

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

*Выдержка из Решения об отказе в государственной регистрации юридического лица:*

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

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

*В соответствии с Классификатором рекламной деятельности соответствует код 74.40.*

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

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

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

***Пример из практики:***

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

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

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

## «Потребительский экстремизм»: миф или реальность

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

Предприниматель нуждается в защите своих прав в случаях, когда, несмотря на надлежащее выполнение условий договора о продаже товара или оказания услуг, потребитель предъявляет претензии, как правило, необоснованные. Встает вопрос, какой дать ответ на претензию потребителя или покупателя, как осуществить защиту отпотребителей**прав** предпринимателя с наименьшими потерями.

Опасность данных претензий потребителя состоит в том, что в последнее время суды в большинстве случаев поддерживают требования потребителя по Закону «О защите прав потребителей»[[5]](#footnote-5), что затрудняет **защиту от потребителей прав предпринимателя**, в том числе необоснованные, в которые включаются:

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

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

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

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

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

***Пример из практики:***

*Я продавец. А именно я представляю магазин автозапчастей. Магазин имеет свой склад, но, всё же, в большей мере работает под заказ той или иной детали. Зачастую бывает, что клиент не может определить, какая в его автомобиле поломка и пытается устранить её методом замены по очереди группы запчастей. Те, которые ему не понадобились, пытается вернуть. Закон, как я понял, это позволяет сделать. Детали могут стоить 200–300 рублей, а могут и 50 000 рублей и более. Такие убытки для небольшого магазина чувствительны. Возможно ли как-то обойти закон о дистанционной торговле, допустим, составлением индивидуального договора?*

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

***Пример из практики:***

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

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

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

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

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

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

***Пример из практики:***

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

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

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

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

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

## Бизнес-омбудсмен (Уполномоченный по защите прав предпринимателей)

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

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

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

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

Основными полномочиями бизнес-омбудсмена являются[[6]](#footnote-6):

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

***Пример из практики[[7]](#footnote-7):***

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

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

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

*Уполномоченный по защите прав предпринимателей в Калининградской области и сотрудники его Аппарата, изучив материалы налоговой проверки, обратили внимание, что размер недоимки по налогам явно не соответствует объему оперативной деятельности предприятия – обороты и выручка ООО «Веломото Завод Янтарь» за тот же период оказались сопоставимы по размерам с требованиями УФНС. Кроме того, непонятно, почему уголовное дело было возбуждено против учредителя компании, который не принимал участия в оперативной и хозяйственной деятельности предприятия, не занимал в нем никаких руководящих постов и поэтому не мог совершать налоговых нарушений.*

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

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

***Пример из практики:***

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

1. Верховный суд России отменил несколько пунктов Постановления Правительства от №410 от 14.05.2013 г «О мерах по обеспечению безопасности при использовании и содержании внутридомового и внутриквартирного газового оборудования, которые запрещали ремонт газового оборудования всем кроме газораспределительных компаний

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

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

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

1. **Особенности корпоративного (коллективного) ДМС**

За рубежом, где люди привыкли сами брать на себя ответственность за свою жизнь, 50 % населения заключают различные страховые договоры, но только 10 % россиян обращается в страховые компании. Рынок медицинского страхования по-прежнему остается корпоративным. Наличие медицинского страхового полиса является значимым фактором для работника при трудоустройстве.

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

На стоимость корпоративной программы ДМС влияют:

* численность застрахованных по договору сотрудников;
* категория выбранной программы страхования;
* уровень медицинских учреждений.

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

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

Для корпоративного страхования наиболее подходят следующие программы:

* амбулаторно-поликлиническая помощь;
* помощь на дому;
* стоматология;
* стационарная помощь – плановая и экстренная (лечение в больнице);
* вызов скорой помощи;
* личный врач фирмы;
* восстановительное лечение;
* страхование путешественников, выезжающих за рубеж, в страны СНГ и перемещающихся территории РФ.

При заключении договора необходимо обратить внимание на объем получения медицинских услуг, ограничения и исключения. В дальнейшем взаимодействие со страховой компанией будет согласовываться с ним, и при получении услуг в не регламентированных договором случаях могут возникать сложности. При откреплении застрахованных лиц в период действия договора возврат неиспользованной части страховой премии может быть неполным либо вообще не производится. С целью избежания спорных ситуаций эти условия следует обсудить до заключения договора.

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

Если единовременная оплата услуг по договору будет для компании обременительной, страховщики обычно разбивают платеж на две-четыре части. Также страховые взносы по ДМС принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии с п. 16 ст. 255 Налогового кодекса РФ[[10]](#footnote-10).

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

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

Достоинства и недостатки корпоративного ДМС в общем виде представлены в таблице:

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

***Пример из практики[[11]](#footnote-11):***

*От компании, где я работаю  сотрудники, были застрахованы в компании N, которую все хвалили, что она все покрывает. Т.к. страховщик иностранный, их официальный партнер в России M. По страховке мне была сделана операция на обеих коленных суставах одновременно, однако реабилитационные процедуры (противоотечный массаж и электростимуляцию мышц), которые помогают скорейшему восстановлению и способности ходить, они отказались. Обоснование: обильные отеки после таких операций - это нормально, и они пройдут, как только вы будете больше двигаться (а двигаться я очевидно не могла вообще), электростимуляцию их доктора не считают эффективной, а массаж, как отдельную процедуру, они не покрывают. Данные процедуры не указаны в исключениях страхового плана. На что страховая ответила - мы не можем же все исключения перечислить.*

*Т.к. согласования занимают около 10 дней, процедуры я начала оплачивать сама, т.к. доктор рекомендовал их начать как можно скорее, чтобы не было осложнений. Далее пришел отказ.*

*Страховка заканчивалась 26 сентября, а все действие происходило за 2-3 недели до окончания страховки. Доктором также была назначена восстановительная гимнастика, которая должна была начаться с 28 сентября, через 3 недели после операции.*

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

В данном случае необходимо внимательно прочитать договор о ДМС, по общему правилу страховая компания обязана возместить затраты. Необходимо получить письменный отказ страховой компании, подсчитать затраты, непокрытые страховкой и взыскивать их в судебном порядке.

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

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

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

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

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»[[12]](#footnote-12).

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

На основании ст. 134 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»[[13]](#footnote-13) требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

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

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

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

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

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

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

Перечень документов (их наименования нужно будет указать в разделе требования «Приложение»):

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

Обратите внимание: документы должны быть представлены в оригинале или в копиях и заверены либо вашей фирмой (ИП), либо нотариусом. Также в требовании нужно указать форму документа (оригинал, заверенная копия). Если какие-то документы утеряны, то укажите это в разделе «Примечание».

Предъявленные требования включаются в реестр требований кредиторов и удовлетворяются в порядке очередности. А учитывая, что списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов (ст. 855 ГК РФ[[14]](#footnote-14)), то чем раньше вы подадите документы, тем лучше.

Реестры кредиторов формируются не только во время временной администрации банка, но и после признания банка банкротом в арбитражном суде.

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

Кроме действий по обращению к временной администрации необходимо оповестить и других заинтересованных лиц. К ним относятся:

* контрагенты юридического лица или индивидуального предпринимателя;
* сотрудники фирмы;
* налоговая служба и внебюджетные фонды.

Контрагентов нужно оповестить, потому что возможна ситуация, когда деньги они перечислят на ваш счет, а так как банк больше не работает, то получить эти деньги у вас не выйдет (а ведь речь может идти об очень крупных суммах). Чтобы не возникло споров об оплате, которая у ваших контрагентов списана со счета, но вами фактически не получена, следует к имеющимся договорам составить дополнительные соглашения, в которых указать новые платежные реквизиты.

Почему нужно оповестить сотрудников? Потому что вы не сможете выдать им заработную плату в срок, а задержка зарплаты означает, что нужно будет начислить и заплатить компенсацию (ст. 236 ТК РФ[[15]](#footnote-15)). Если заработную плату вы перечисляли на пластиковые карты сотрудников, то они смогут возместить все потерянные деньги (но не более 700 тыс. руб. по одному вкладу – «пластиковому» счету). Для этого ваш работник должен обратиться в Агентство по страхованию вкладов (АСВ), которое сообщит ему, в каком банке-агенте можно будет получить деньги. Если сотрудник не обратится в агентство, то оно с ним все равно свяжется и сообщит всю необходимую информацию.

Налоговые платежи, «застрявшие» в банке, могут признать как неисполнение ваших обязанностей налогоплательщика. Поэтому необходимо обратиться в налоговый орган и внебюджетные фонды. Рассмотрим на примере ИФНС схему действий.

1. Представьте в инспекцию платежки с отметками банка и выписки с расчетного счета, из которых будет видно, что деньги на уплату налогов списаны.
2. Напишите заявление с объяснением сложившейся ситуации. Укажите в нем:

* все реквизиты зависших платежных поручений;
* сумму остатка на вашем расчетном счете на момент уплаты налогов;
* то, что налоги не были перечислены в бюджет исключительно по вине банка;
* свое требование (со ссылкой на подп. 1 п. 3 ст. 45 НК РФ[[16]](#footnote-16)) считать указанные налоговые платежи уплаченными.

1. Получив эти документы, инспекторы могут назначить вам проверку. Если решение налоговой будет отказом в признании уплаченных платежей, то у вас есть право обратиться в суд.

Чтобы на вашем балансе не числились средства, которых, вероятно, уже не вернуть, вам нужно списать их в расходы. Сделать это нужно за счет резерва по сомнительным долгам, который в бухгалтерском учете создается (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н[[17]](#footnote-17)).

Сначала остаток денег на расчетном счете спишите проводкой:

**Дебет 76 Кредит 51, 52, 55, 58**

*- списаны остатки денежных средств и ценностей со счета в банке, у которого отозвали лицензию.*

Так, на 76 счете вы соберете общую сумму дебиторской задолженности банка перед вашей организацией и обоснованно уменьшите остатки на счетах.

Далее начислите резерв по сомнительной задолженности:

**Дебет 91-2 Кредит 63**

*- начислен резерв по сомнительным долгам в сумме долга кредитной организации;*

После ликвидации банка вы можете списать задолженность за счет созданного резерва:

**Дебет 63 Кредит 76**

*- списана дебиторская задолженность кредитной организации за счет резерва по сомнительным долгам на основании выписки из ЕГРЮЛ о ликвидации банка.*

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно сложившейся судебной практике Налоговый кодекс РФ не предусматривает обязанности налогоплательщика для подтверждения безнадежного долга представлять выписку из ЕГРЮЛ о ликвидации организации-должника (Постановление ФАС Московского округа от 13.04.2006, 11.04.2006 N КА-А40/2643-06, Постановление ФАС Московского округа от 03.11.2006, 07.11.2006 N КА-А40/10762-06, Постановление ФАС Поволжского округа от 07.09.2007 N А55-16781/06).

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

**Ответ:**

***МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

***ПИСЬМО от 19 сентября 2012 г. N 03-03-06/1/487***

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

*В соответствии с п. 2 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.*

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

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

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

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

*Документальным подтверждением ликвидации организации-должника может служить выписка из ЕГРЮЛ, порядок получения которой установлен ст. 6 Федерального закона от 08.08.2001 N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».*

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

*Заместитель директора*

*Департамента налоговой*

*и таможенно-тарифной политики*

*С.В.РАЗГУЛИН*

*Приложение 1*

**Представителю Агентства**

КБ «Холдинг-Кредит» ООО**[[18]](#endnote-1)**

(наименование кредитной организации)

**ТРЕБОВАНИЕ[[19]](#footnote-18)**

**(кредитора – юридического лица)**

**I. Сведения о кредиторе**

Кредитор ОАО «Ромашка»

(Наименование кредитора)

в лице Генерального директора Иванова Ивана Ивановича

(Должность, Фамилия, Имя, Отчество)

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

в лице представителя**[[20]](#endnote-2)** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(Фамилия, Имя, Отчество)

действующего на основании доверенности №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(реквизиты доверенности)

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

Юридический адрес 123456, Московская область,

(почтовый индекс, республика, край, область)

г. Чехов, ул. Ленина, д. 1, корп. 1

(населенный пункт, улица, дом, корпус)

Почтовый адрес для переписки

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

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

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

Адрес электронной почты **(при наличии):** \_\_\_romashka@romashka.ru

Контактный телефон 8-495-123-45-67 (юрисконсульт Сергеев С.С.)

**II. Основания возникновения требований**

**1. Перечень договора (ов) банковского счета:**

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

**2. Другие основания возникновения требований:[[21]](#endnote-3)**

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

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

**3. Общая сумма обязательств банка перед кредитором (по расчетам кредитора)[[22]](#endnote-4)**

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

(вид валюты)

Прошу рассмотреть мои требования, внести их в 3 очередь реестра требований кредиторов и удовлетворить в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»**[[23]](#endnote-5)**.

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

Сберегательный банк Российской Федерации

(наименование кредитной организации, в которой открыт счет)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| БИК банка | 0 | 4 | 4 | 5 | 2 | 5 | 2 | 2 | 5 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ИНН банка | 7 | 7 | 0 | 7 | 0 | 8 | 3 | 8 | 9 | 3 |

Получатель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ОАО «Ромашка»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

лицевой счет получателя

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

Приложение:**[[24]](#endnote-6)**

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

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

Иванов И.И. (Ф.И.О.) **[[25]](#endnote-7)** М.П. « 01 » апреля 2013 года

(подпись)

i Указывается название кредитной организации, к которой предъявляется требование.

ii Поля в рамке заполняются в случае, если от имени кредитора требование подписывает его представитель по доверенности.

в лице представителя Сергеева Сергея Сергеевича,

(Фамилия, Имя, Отчество)

действующего на основании доверенности № № 1 от 01.01.2013

(реквизиты доверенности)

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

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

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

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

•  документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего требование:

• устав, с изменениями и дополнениями на дату предъявления требований;

• выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату;

• свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и ОГРН;

• выписка из протоколов общего собрания акционеров (участников) или советов директоров (наблюдательного совета) • о назначении генерального директора (директора), доверенность на лицо, уполномоченное предъявлять требование;

•  договор банковского вклада (счета), договор на расчетно-кассовое обслуживание;

•  вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист);

•  ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т.д.);

•  документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в банке (объявление на взнос наличных денежных средств, платежное поручение);

•  выписка по счету кредитора с указанием остатка на дату отзыва лицензии или на дату последнего получения;

•  иные подлинные документы либо их копии, подтверждающие обоснованность требования.

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

При утере каких-либо документов указать об этом в разделе «Примечание».

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

 Сергеев С.С. (Ф.И.О.) М.П. « 01 » апреля 2013 года

(подпись)

По доверенности № 1 от 01.01.2013

**Представителю Агентства**

КБ «Холдинг-Кредит» ООО**i**

(наименование кредитной организации)

**ТРЕБОВАНИЕ[[26]](#footnote-19)**

**(кредитора – индивидуального предпринимателя)**

1. **Сведения о кредиторе**

Кредитор**ii**Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович

(Фамилия, Имя, Отчество кредитора)

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

в лице представителя**[[27]](#endnote-8)** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(Фамилия, Имя, Отчество)

действующего на основании доверенности №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(реквизиты доверенности)

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

Число, месяц, год рождения кредитора «01» января 1961 года \_

документ, удостоверяющий личность кредитора**iii** паспорт РФ \_

(паспорт или заменяющий его документ)

номер (серия) 45 00 № 123456 выдан « 01 » января 2001 года \_

ОВД «Ленинское» г. Москвы \_

(наименование органа, выдавшего документ)

Почтовый адрес для переписки

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

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

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

Адрес электронной почты **(при наличии)** ivanov@mail.ru \_

Контактный телефон 8-495-123-45-67 дом.; 8-916-123-45-67 моб. \_

**II. Основания возникновения требований**

**1. Перечень договора (ов) банковского вклада (счета):**

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

1. **Другие основания возникновения требованийiv:**

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

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

1. **Общая сумма обязательств банка перед кредитором (по расчетам кредитора) v**

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

(вид валюты)

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

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

Сберегательный банк Российской Федерации \_

(наименование кредитной организации, в которой открыт счет)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| БИК банка | 0 | 4 | 4 | 5 | 2 | 5 | 2 | 2 | 5 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ИНН банка | 7 | 7 | 0 | 7 | 0 | 8 | 3 | 8 | 9 | 3 |

Получатель: Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович

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

лицевой счет получателяvii

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

Дополнительная информация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[28]](#endnote-9)

**(№ пластиковой карты при наличии)**

Приложение: **v**iii

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

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

Иванов И.И. (Ф.И.О.)**ix** М.П. « 01 » апреля 2013 года

(подпись)

i Указывается название кредитной организации, к которой предъявляется требование.

ii Необходимо указать является кредиторов ИП.

iii Поля в рамке заполняются в случае, если от имени кредитора требование подписывает его представитель по доверенности.

в лице представителя Сергеева Сергея Сергеевича,

(Фамилия, Имя, Отчество)

действующего на основании доверенности № № 1 от 01.01.2013

(реквизиты доверенности)

vi Документом, удостоверяющим личность, может являться паспорт гражданина Российской Федерации, паспорт иностранного гражданина, временное удостоверение личности гражданина, свидетельство о рождении, разрешение на временное проживание лица без гражданства, вид на жительство лица без гражданства, военный билет, паспорт моряка и другие документы.

«документ, удостоверяющий личность кредитора свидетельство о рождении

(паспорт или заменяющий его документ)

номер (серия) № 8 МЮ 123456 выдан « 01 » января 1997 года

Бабушкинский отдел ЗАГС Управление ЗАГС Москвы »

(наименование органа, выдавшего документ)

**или**

«документ, удостоверяющий личность кредитора паспорт гражданина Чили

(паспорт или заменяющий его документ)

номер (серия) № 8.125.472-9 выдан « 01 » января 2001 года

Registro Civile Identificacion»

(наименование органа, выдавшего документ)

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

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

vii Кредитор может указать реквизиты личного счета (счет физического лица);

viii Заполняется в случае представления лицевого счета физического лица (см. п. 8 примечаний);

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

•  • свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

• выписка из ЕГРИП на текущую дату

• свидетельство о постановке на налоговый учет;

• доверенность на лицо, уполномоченное предъявлять требование;

• договор банковского вклада (счета), договор на расчетно-кассовое обслуживание;

• вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист);

• ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т.д.);

• документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в банке (объявление на взнос наличных денежных средств, платежное поручение);

• выписка по счету кредитора с указанием остатка на дату отзыва лицензии или на дату последнего получения;

• иные подлинные документы либо их копии, подтверждающие обоснованность требования.

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

При утере каких-либо документов указать об этом в разделе «Примечание».

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

 Сергеев С.С. (Ф.И.О.) М.П. « 01 » апреля 2013 года

(подпись)

По доверенности № 1 от 01.01.2013

# ПАМЯТКА

**Основные нормативные правовые акты, гарантирующие защиту прав предпринимателей:**

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

**Получили отказ ИФНС в государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица. Что делать?**

1. **Получить решение ИФНС, где должно быть указано основания отказа государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;**
2. **Если отказ правомерный – устранить недостатки и повторно предоставить документы на государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица.**
3. **Если отказ неправомерный – обжаловать в судебном порядке.**

**Где указаны основания для отказа в государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица?**

**Ст. 23** Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ  «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

**«Потребительский экстремизм» - что это?**

Поведение потребителей товаров и услуг, имеющее целью получить определенную выгоду и доход, манипулируя законодательством о правах потребителей в корыстных целях.

**Как защитить себя от злоупотреблений со стороны потребителя?**

- разработка грамотных договоров с контрагентами - предпринимателями,

- разработка грамотных договоров с потребителями,

- продуманный ответ на претензию потребителя или покупателя со ссылками на действующее законодательство,

- грамотная  юридическая **защита предпринимателя от потребителей** против претензий и исков (ответы на претензии, отзывы на исковые заявления).

**Уполномоченный по защите прав предпринимателей**

Это один из способов защиты прав субъектов предпринимательской деятельности, который применяется наряду с судебной защитой.

**Где найти информацию о региональном уполномоченном по защите прав предпринимателей?**

Со всей информаций, а также порядком обращения в случае нарушения прав можно ознакомиться на сайте Уполномоченного при Президенте по защите прав предпринимателей - http://ombudsmanbiz.ru/

**Корпоративное ДМС – что это?**

1. Неотъемлемая часть успешного ведения бизнеса.
2. Клиентом страховщиков по **корпоративному страхованию**могут выступать юридические лица и индивидуальные предприниматели, работающие в различных сферах деятельности.
3. Стоимость страховки зависит от выбранных условий страхования, уровня и объема предоставляемых медицинских услуг, от выбранных медицинских учреждений.

**Возможные программы корпоративного страхования ДМС:**

* амбулаторно-поликлиническая помощь;
* помощь на дому;
* стоматология;
* стационарная помощь – плановая и экстренная (лечение в больнице);
* вызов скорой помощи;
* личный врач фирмы;
* восстановительное лечение;
* страхование путешественников, выезжающих за рубеж, в страны СНГ и перемещающихся территории РФ.

**Факторы привлекательности и возможные недостатки корпоративного ДМС:**

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

## Что происходит с банком после аннулирования лицензии?

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

Посмотреть, какая временная администрация назначена в вашем банке, вы можете на сайте Банка России www.cbr.ru/credit/likvidbase/LikvidBase.aspx.

## Кому нужно сообщить, что у вашего банка отозвана лицензия?

После того, как вы узнали об отзыве лицензии у вашего банка, кроме действий по обращению к временной администрации у вас появляется еще одна обязанность – оповестить об этом событии других заинтересованных лиц. К ним относятся:

* ваши контрагенты;
* сотрудники фирмы;
* налоговая служба и внебюджетные фонды.

## Как доказать перечисление налогов в случае несостоятельности банка?

Напишите заявление в ИФНС с объяснением сложившейся ситуации. Укажите в нем:

* все реквизиты зависших платежных поручений;
* сумму остатка на вашем расчетном счете на момент уплаты налогов;
* то, что налоги не были перечислены в бюджет исключительно по вине банка;
* свое требование (со ссылкой на подп. 1 п. 3 ст. 45 НК РФ) считать указанные налоговые платежи уплаченными.

## Какие документы нужны для направления требования кредитора к банку – должнику?

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

**Очередность удовлетворения требований кредитов, в случае несостоятельности банка:**

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

# Упражнения для практического применения материала

1. Заявителем получен отказ в государственной регистрации ООО при создании на том основании, что, невнимательно заполнив Заявление, Заявитель пропустил пару пунктов, не указав в Заявлении в пункте 3.2 страницы 01 наименование органа (в рассматриваемом случае - Директор) и, пропустив пункт 12 страницы 03, где должно было  быть указано общее количество видов экономической деятельности.  Налоговый орган, посчитал, что при таких обстоятельствах Заявление считается не поданным, и, руководствуясь **подпунктом а) пункта 1 статьи 23 Федерального закона РФ от 08.08.2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» (далее – Закон № 129-ФЗ)** принял решение об отказе в государственной регистрации на основании непредставления  определенных статьей 12 Закона № 129-ФЗ необходимых для государственной регистрации документов.
2. Руководитель мебельной фабрики хотел урегулировать конфликт со своим клиентом. Как выяснилось, потребитель N приобрела у мебельной фабрики две книжные полки. Полки были повешены одна под другой на стене под потолком в квартире. Спустя некоторое время после установки полок сын N, подросток крупного телосложения, решил использовать верхнюю полку в качестве спортивного снаряда и повис на ней. В результате чего крепления верхней полки не выдержали, полка упала и при падении повредила нижнюю полку. Не долго думая, гражданка N решила воспользоваться ситуацией. В частности, N предъявила следующие требования к мебельной фабрике:
3. *Вместо сломанных книжных полок доставить и собрать*

*усилиями Ваших профессиональных  сборщиков книжный шкаф размеров и габаритов, соответствующих комнате;  
2. Купить разбитое кашпо для цветка вместе с цветком, погибшим в результате падения на него полок (название цветка-Цикас, саговая пальма; цвет кашпо – белый);*

1. *Приобрести на мое имя в качестве  компенсации, как наиболее пострадавшему лицу, абонемент на 12 месяцев в фитнес клуб (это недалеко от моего дома) с тем, чтобы я хоть отчасти смогла восстановить своё, так серьёзно пошатнувшееся в результате пережитого, здоровье (визиты к, невропатологу, психологу, аллергологу, гомеопату).*
2. Я, как и все сотрудники нашей компании, имею полис ДМС, предполагающий мед обслуживание в определенных мед учреждениях Москвы. Если я заболел в Подмосковье, могу ли я взять больничный в местной поликлинике по ОМС. Обязан ли отдел кадров принять такой больничный?
3. У банка, в котором у нашей организации открыт расчетный счет, отозвана лицензия. На счете осталось 100 000 руб. В отношении банка начато конкурсное производство. Надежды на то, что средства будут возвращены, нет. Можем ли мы учесть денежные средства, оставшиеся в банке, в качестве убытка в бухгалтерском учете и для целей налогообложения прибыли?

**Ответы и пояснения к упражнениям**

1. Заявителем получен отказ в государственной регистрации ООО при создании на том основании, что, невнимательно заполнив Заявление, Заявитель пропустил пару пунктов, не указав в Заявлении в пункте 3.2 страницы 01 наименование органа (в рассматриваемом случае - Директор) и, пропустив пункт 12 страницы 03, где должно было  быть указано общее количество видов экономической деятельности.  Налоговый орган, посчитал, что при таких обстоятельствах Заявление считается не поданным, и, руководствуясь **подпунктом а) пункта 1 статьи 23 Федерального закона РФ от 08.08.2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» (далее – Закон № 129-ФЗ)** принял решение об отказе в государственной регистрации на основании непредставления  определенных статьей 12 Закона № 129-ФЗ необходимых для государственной регистрации документов.

**Ответ:**

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

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

**а)** подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной уполномоченным Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти;

**б)** решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством РФ;

**в)** учредительные документы юридического лица (подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии);

**г)** выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица - учредителя;

**д)** документ об уплате государственной пошлины.

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

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

*усилиями Ваших профессиональных  сборщиков книжный шкаф размеров и габаритов, соответствующих комнате;  
2. Купить разбитое кашпо для цветка вместе с цветком, погибшим в результате падения на него полок (название цветка-Цикас, саговая пальма; цвет кашпо – белый);*

*3.Приобрести на мое имя в качестве  компенсации, как наиболее пострадавшему лицу, абонемент на 12 месяцев в фитнес клуб (это недалеко от моего дома) с тем, чтобы я хоть отчасти смогла восстановить своё, так серьёзно пошатнувшееся в результате пережитого, здоровье (визиты к, невропатологу, психологу, аллергологу, гомеопату).*

**Ответ:**

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

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

**Ответ:**

Кроме полиса ДМС, у каждого гражданина РФ есть полис, действующий на всей территории России. В принципе, в неотложном случае (острые боли в животе, отравление, высокая температура и пр.) лучше вызвать скорую помощь, а потом в приемном покое решить вопрос о госпитализации и предъявлении соответствующего полиса. При предъявлении полиса ДМС лист временной нетрудоспособности медицинское учреждение выписать может, главное чтобы была возможность оплаты медицинских услуг. Поэтому отдел кадров должен принять лист временной нетрудоспособности к оплате.

1. У банка, в котором у нашей организации открыт расчетный счет, отозвана лицензия. На счете осталось 100 000 руб. В отношении банка начато конкурсное производство. Надежды на то, что средства будут возвращены, нет. Можем ли мы учесть денежные средства, оставшиеся в банке, в качестве убытка в бухгалтерском учете и для целей налогообложения прибыли?[[29]](#footnote-20)

**Ответ:**

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

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

В общем случае Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществ­ление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ее принудительной ликвидации (ст. 23.1 Закона о банках). Но если у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), Банк России обращается в арбит­ражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в течение пяти дней со дня опубликования решения об отзыве лицензии в «Вестнике Банка России» (п. 3 ст. 50.4 Федерального закона от 25.02.99 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», далее — Закон о банкротстве). Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства, которое вводится сроком на один год. Этот срок может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев (ст. 50.16 Закона о банкротстве).

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

В учете это отражается проводкой:

*Дебет 76 Кредит 51*

— 100 000 руб. — признана задолженность банка.

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

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

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

*Дебет 91-2 Кредит 63*

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

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

*Дебет 63 Кредит 76*

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

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

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

**Тесты для самостоятельной проверки**

## *Основные нормативные правовые акты, регулирующие предпринимательскую деятельность:*

1. Конституция РФ,
2. Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ  «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»,
3. Гражданский кодекс РФ.
4. ***Основания для отказа в государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица указаны в:***
5. Гражданском кодексе РФ,
6. Конституции РФ,
7. Федеральном законе от 08.08.2001 № 129-ФЗ  «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

## *Типовые причины отказа в регистрации юридического лица:*

1. не заполнены или неправильно заполнены необходимые пункты заявления о регистрации (к примеру, название компании вписано без слова «ООО»),
2. различие одних и тех же данных в разных местах (например, опечатка при заполнении паспортных данных заявителя – в итоге данные об учредителе и заявителе, одном и том же лице, будут различаться),
3. исправление, помарка в заявлении о регистрации (допускается только в случае, если данные исправлены нотариусом – в этом случае он должен сделать соответствующую пометку в конце заявления),
4. все ответы верные.
5. ***Основные способы защиты нарушенных прав предпринимателей:***
6. Судебная защита,
7. Административный порядок защиты,
8. Обращение к Уполномоченному по защите прав предпринимателей,
9. Все ответы верны.
10. **«Потребительский экстремизм» - это:**
11. Злоупотребление потребителем своими правами в отношении предпринимателя,
12. Не знание потребителем своих основных прав,
13. Злоупотребление предпринимателем своими правами,
14. Не знание потребителем своих обязанностей.

1. **Корпоративное ДМС вправе оформить:**
2. Индивидуальный предприниматель,
3. Юридическое лицо,
4. Оба варианты верны.
5. **При заключении договора ДМС со страховой организацией работодателю необходимо обратить внимание на:**
6. Объем получения медицинских услуг, ограничения и исключения,
7. Объем получения медицинских услуг.
8. **В случае банкротства банка требования юридического лица или индивидуального предпринимателя удовлетворяются в:**

А. первую очередь,

В. вторую очередь,

С. третью очередь.

1. **Кого необходимо известить юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в случае несостоятельности банка – должника?**
2. контрагентов юридического лица или индивидуального предпринимателя;
3. сотрудников фирмы, ИП;
4. налоговую службу;
5. внебюджетные фонды.
6. **Где найти информацию о назначении временной администрации банка, где у вас открыт счет?**
7. Официальном интернет - сайте банка,
8. Официальном интерне – сайте Банка России,
9. Банк – должник сам сообщит.

**Ответы на вопросы теста**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| **В, С** | **С** | **D** | **D** | **А** | **D** | **А** | **С** | **A,B,C,D** | **В** |

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 02.11.2013) //  Собрание законодательства РФ. – 1994. – №32. – Ст. 3301. [↑](#footnote-ref-1)
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 03.02.2014)// Собрание законодательства РФ. – 1996. – №25. – Ст. 2954.

   [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 08.08.2001 №129-ФЗ (ред. от 21.12.2013) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» // Собрание законодательства РФ. – 2001. – №33 (часть I). – Ст. 3431. [↑](#footnote-ref-3)
4. Приказ Минфина России от 22.06.2012 №87н (ред. от 26.12.2013) «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по государственной регистрации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.2012 №25270) [↑](#footnote-ref-4)
5. Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 (ред. от 02.07.2013) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №3. – Ст. 140.

   [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 07.05.2013 №78-ФЗ (ред. от 02.11.2013) «Об уполномоченных по защите прав предпринимателей в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – №19. – Ст. 2305. [↑](#footnote-ref-6)
7. <http://ombudsmanbiz.ru/> [↑](#footnote-ref-7)
8. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 02.04.2014)// Собрание законодательства РФ. – 2002. - N 1 (ч. 1). - Ст. 3.  [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «О персональных данных»// Собрание законодательства РФ. – 2006. - N 31 (1 ч.). - Ст. 3451. [↑](#footnote-ref-9)
10. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2013)// Собрание законодательства РФ. – 2000. - N 32. - Ст. 3340. [↑](#footnote-ref-10)
11. http://www.9111.ru/questions/q2766912-pravomernost-otkaza-strahovoy-v-oplate-uslug-dms.html#statistics-head [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Собрание законодательства РФ. – 1999.- N 9. - Ст. 1097. [↑](#footnote-ref-12)
13. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О несостоятельности (банкротстве)»// Собрание законодательства РФ. – 2002. - N 43. - Ст. 4190.

    [↑](#footnote-ref-13)
14. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.12.2013)// Собрание законодательства РФ. – 1996. - N 5. - Ст. 410. [↑](#footnote-ref-14)
15. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 02.04.2014, с изм. от 05.05.2014)// Собрание законодательства РФ. – 2002. - N 1 (ч. 1). - Ст. 3. [↑](#footnote-ref-15)
16. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 02.04.2014)// Собрание законодательства РФ. – 1998. - Ст. 3824.  [↑](#footnote-ref-16)
17. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598)// Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. -1998. - №23.

    [↑](#footnote-ref-17)
18. [↑](#endnote-ref-1)
19. http://www.asv.org.ru/insurance/faq/ (Агентство по страхованию вкладов) [↑](#footnote-ref-18)
20. [↑](#endnote-ref-2)
21. [↑](#endnote-ref-3)
22. [↑](#endnote-ref-4)
23. [↑](#endnote-ref-5)
24. [↑](#endnote-ref-6)
25. [↑](#endnote-ref-7)
26. http://www.asv.org.ru/insurance/faq/ (Агентство по страхованию вкладов) [↑](#footnote-ref-19)
27. [↑](#endnote-ref-8)
28. [↑](#endnote-ref-9)
29. http://www.eg-online.ru/consultation/238768/ [↑](#footnote-ref-20)