

Korpus Prava
PRIVATE WEALTH

ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ
В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ
ЗА СЕНТЯБРЬ 2017

Обзор практики ВС РФ по делам о защите прав потребителей финансовых услуг

В документе обобщена практика гражданской коллегии Верховного суда за последние два года. Одно из интересных разъяснений: банку нужно получить согласие гражданина, чтобы передать сведения о нем коллекторам по агентскому договору.

Банки смогут общаться с ЦБ РФ через личный кабинет на сайте регулятора

С 30 сентября по ФЗ «О внесении изменения в федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (банке России)» Центробанк вправе создать электронный сервис для обмена документами с кредитными организациями.

Через личный кабинет последние смогут выполнять следующие действия:

- получать от Центробанка такие документы, как запросы, требования, предписания;
- передавать ему отчетность, документы, сведения.

Личный кабинет также позволит банкам осуществлять иные права и обязанности, которые установлены федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

Новый канал связи упростит работу кредитных организаций. Все электронные документы, которые они передадут с усиленной квалифицированной электронной подписью, будут приравнены к бумажным.

Подобные сервисы уже используют участники финансового рынка, эмитенты, субъекты страхового дела и их объединения.

Банк России полагает преждевременным допускать криптовалюты к обращению и использованию на организованных торгах и в расчетно-клиринговой инфраструктуре на территории РФ

Банк России приводит следующие аргументы:

- большинство операций с криптовалютами совершается вне правового регулирования как Российской Федерации, так и большинства других государств. Криптовалюты не гарантируются и не обеспечиваются Банком России;
- криптовалюты выпускаются неограниченным кругом анонимных субъектов. В силу анонимного характера деятельности по выпуску криптовалют граждане и юридические лица могут быть вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- операции с криптовалютами несут в себе высокие риски как при проведении обменных операций, в том числе из-за резких колебаний обменного курса, так и в случае привлечения финансирования через ICO (Initial Coin Offering — форма привлечения инвестиций граждан в виде выпуска и продажи инвесторам новых криптовалют/токенов). Существуют также технологические риски при выпуске и обращении криптовалют и риски фиксации прав на «виртуальные валюты».

Банк России считает преждевременным допуск криптовалют, а также любых финансовых

инструментов, номинированных или связанных с криптовалютами, к обращению и использованию на организованных торгах и в расчетно-клиринговой инфраструктуре на территории РФ для обслуживания сделок с криптовалютами и производными финансовыми инструментами на них.

Только дипломированных юристов планируют допускать к защите интересов сторон в суде

Поправки коснутся ведения гражданских и административных дел, а также представительства в арбитражных судах.

По проекту представителями смогут быть:

- граждане РФ и иностранцы с российским высшим юридическим образованием или ученой степенью в этой сфере;
- российские организации. Направлять на судебное заседание они смогут только тех граждан, которые отвечают требованиям к образованию;
- иностранцы с зарубежным юридическим образованием. Им потребуется сдать профэкзамен в общероссийской общественной организации граждан, которые имеют юридическое образование. Ее определит правительство;
- иностранные юрлица, получившие аккредитацию этой общественной организации.

Для представителей в гражданском процессе сохранится обязанность оформить полномочия на ведение дела.

Сейчас требование о наличии высшего юридического образования у представителей есть только в КАС РФ.

ФНС России представлен обзор судебной практики по вопросам получения необоснованной налоговой выгоды путем формального дробления бизнеса

По результатам проведенного анализа судебной практики по указанным вопросам, налоговыми органами сделаны, в частности, следующие выводы.

Признаками применения схемы дробления бизнеса могут выступать такие обстоятельства, как:

- дробление производственного процесса между несколькими лицами, применяющими специальные системы налогообложения (ЕНВД или УСН) вместо исчисления и уплаты НДС, налога на прибыль и налога на имущество организаций основным участником, осуществляющим реальную деятельность;
- налогоплательщик, его участники, должностные лица или лица, осуществляющие фактическое управление деятельностью схемы, являются выгодоприобретателями от ее использования;
- создание участников схемы в течение небольшого промежутка времени непосредственно перед расширением производственных мощностей (численности персонала);
- формальное перераспределение между участниками схемы персонала без изменения их должностных обязанностей;
- единственным поставщиком или покупателем для одного участника схемы может являться другой ее участник, либо поставщики и покупатели общие для всех участников схемы;

- общими являются службы, осуществляющие ведение бухгалтерского учета, подбор персонала и т. д.

Кроме того, сообщается, что при доказывании в судах фактов получения налогоплательщиками необоснованной налоговой выгоды в результате использования схем дробления бизнеса важным вопросом является правильное определение действительного размера и структуры налоговых обязательств налогоплательщика.

Суды неоднократно обращали внимание на необходимость определения налоговой базы с учетом не только полученных участниками схемы доходов, но и понесенных ими расходов, а также на применяемую налоговыми органами методику начисления налогов.

Также в письме приведены примеры арбитражных споров, по которым судами поддержана позиция налоговых органов и примеры решений судебных органов, поддержавших позицию налогоплательщиков.

Настоящий обзор
был подготовлен специалистами
компании Korpus Prava.

Изложенные материалы являются
информационными и не могут служить
основанием для принятия конкретного
решения в бизнес-вопросах.

Для формирования правовой позиции
необходимо обращение к специалисту
для профессиональной консультации.

Moscow • Limassol • Hong Kong • Valletta • Riga

www.korpusprava.com