



Связаться с ведущим или гостем программы, задать вопрос можно с помощью тел. 8(8442) 25 77 88 или по email: office@princeps-cg.ru

Фрагмент стенограммы обсуждения в программе от 03.07.2014 г.

Наличные и безналичные расчеты: последние изменения.

Андрей Лунев: Здравствуйте, уважаемые зрители. С Вами программа из рубрики «Право» и я, её ведущий Андрей Лунёв. Сегодня у меня в гостях замечательный гость, эксперт в области бухгалтерской отчётности и налогового права - Евсеева Людмила.

Здравствуйте, Людмила!

Людмила Евсеева: Здравствуйте.

А.Л.: Я хотел бы поговорить сегодня насчёт интересных новостей, которые происходят в области денежного обращения РФ, зная, что и Налоговый Кодекс изменился, относительно наличных и безналичных расчетов, а также есть новое указание Банка России. Вот эти вопросы хотелось бы осветить для наших зрителей. И первый вопрос следующий: что нового у нас появилось в части представления информации налоговым органам от банковского сектора?

Л.Е.: Да, однозначно, изменения есть. Теперь налоговая имеет право из Банков с 1 июля 2014 года запрашивать все сведения о личных счетах (и депозитных в том числе) граждан, предпринимателей и просто физических лиц.

А.Л.: Получается, что такая информация будет попадать в налоговые органы даже без информирования самих граждан?

Л.Е.: Да, информировать граждан банк не обязан.

А.Л.: Как Вы считаете, для чего всё это, и как этим сможет воспользоваться налоговый орган?

Л.Е.: На мой взгляд, это сделано для того, чтобы была возможность взимать недоимки, штрафы, касаясь деятельности Индивидуальных Предпринимателей. Как Вы знаете, они отвечают перед государством всем своим имуществом, не только расчетными счетами, которые необходимы для

предпринимательской деятельности, но и личными средствами, которыми владеют (это все депозитные счета, расчетные счета, карточки, сберкнижки).

А.Л.: Теперь информация будет в налоговых органах, и они спокойно могут взимать все свои требования?

Л.Е.: Да, совершенно спокойно смогут взимать все свои требования, без лишней волокиты. Это только для юридических лиц есть обязанность обращаться в судебные органы и прочие инстанции для того, чтобы взыскать, а что касается Индивидуальных Предпринимателей, как с физических лиц, можно взыскивать, согласно решения налогового органа.

А.Л.: А существуют ли счета, которые еще не подпадают под подобного рода выдачу информации, на которых физические лица могут хранить денежные средства и взыскание на которые будет невозможным с точки зрения налоговых органов?

Л.Е.: Хочу Вас расстроить, таких счетов практически нет. Есть, конечно, один единственный – это кредитный, где человек пользуется кредитными средствами. Это единственный счёт, когда налоговая не имеет право брать со счёта никакие средства.

А.Л.: Наверное потому, что по сути это деньги не его?

Л.Е.: Да, по большому счёту они не являются деньгами физического лица.

А.Л.: Получается, что достаточно серьёзно идёт «закручивание гаек», что касается взыскания налоговых платежей, облегчения администрирования и т.д. Если человек имеет расчетный счет как Индивидуальный Предприниматель, то он должен быть готов к тому, что налоговая будет взыскивать с его депозитов, на которых он хранит и накапливает денежные средства?

Л.Е.: Да, но с депозитными счетами есть нюанс: пока договор депозита не закончен, налоговая не сможет взыскать. Но как только наступает дата завершения договора – будут взыскивать.

А.Л.: Таким образом, есть смысл хранить на более длительный период времени.

Л.Е.: Ну да, но если будет желание и необходимость у органов взыскать задолженность, то уже документ будет лежать и ждать, когда остановится срок действия депозитного счета, и тогда деньги будут взысканы.

А.Л.: А ещё какие-либо сведения налоговые органы имеют право получать от Банков или только информацию об открытых счетах?

Л.Е.: Да, обо всех действующих счетах, об остатках, даже могут просматривать, что же это были за платежи.

А.Л.: Т.е. даже если платежи совершались с использованием карточек, с использованием интернета?

Л.Е.: Да, банки могут предоставлять полностью всю информацию.

А.Л.: А как Вы думаете, могут ли налоговые органы использовать эти сведения для того, чтобы получать или, по крайней мере, формировать мнение о реальных доходах тех или иных граждан или Индивидуальных предпринимателей?

Л.Е.: Да, я полагаю, что если будут встречаться постоянно повторяющиеся операции, то они будут приравниваться к коммерческой деятельности и будут облагаться налогом.

А.Л.: В принципе, нашим предпринимателям и гражданам необходимо готовиться к тому, что вся их финансовая жизнь будет известна налоговому органу, потому что в части наличного обращения также произошло достаточно серьезное ужесточение. Расскажите, пожалуйста.

Л.Е.: Да, всех Индивидуальных Предпринимателей и Обществ с Ограниченной Ответственностью обязывают всю выручку и ежедневные доходы сдавать в Банк, не использовать деньги не сдав их в Банк.

А.Л.: Ну например, есть у гражданина точка розничной продажи - продажа газет и журналов. Гражданин в конце рабочего дня получает выручку и что он должен сделать в рамках новых правил?

Л.Е.: Деньги он не может расходовать, пока не положит их в Банк. Он может их накопить за несколько дней, но потом обязательно должен сдать их в Банк. А потом уже, либо забрав их из Банка, либо перечислив их платежным поручением куда-либо, он может их использовать на свои расходы.

А.Л.: А есть какие-то положительные новости в этой части? Наверняка это не единственные изменения, которые произошли?

Л.Е.: Хорошая новость заключается в том, что теперь нет ограничений расходования денежных средств Индивидуальных предпринимателей. Раньше был лимит 100 тыс., а сейчас этого лимита нет. Сколько хочет, столько и будет расходовать на свои нужды.

А.Л.: Т.е всё равно эти деньги он должен будет забрать с расчетного счета?

Л.Е.: Да, их нужно будет забрать с расчётного счёта.

А.Л.: А как Вы считаете, с какой целью это введено? Ведь это определённые затраты, для того, чтобы обратиться в банк, положить деньги на расчётный счёт, снять их после – эти транзакции будут оплачиваться комиссионными. К тому же, это ещё и временные затраты, помимо денежных затрат. Необходимо или самому добираться до банка, или заказывать инкассаторское обслуживание. Вот всё это движение, на Ваш взгляд, к чему?

Л.Е.: Я считаю, это сделано это для того, чтобы контролировать движение денежных средств, чтобы все деньги были учтены.

А.Л.: По сути получается, что это одно и тоже направление. Элементы одного большого плана. Мы усложняем работу с наличностью максимально, но также и безналичный расчет теперь будет контролироваться. Ведь есть законопроекты, которые запрещают проводить в рамках наличных операций сделки более 100 тыс. рублей, т.е. возможно только по безналичному расчету.

Л.Е.: Да, именно поэтому и обязуют граждан, и Индивидуальных Предпринимателей сдавать весь свой доход в Банк.

А.Л.: Неужели ничего нельзя использовать для личных нужд, т.е. те деньги, которые заработаны в течение дня, возможно ли их на какой-либо список операций расходовать?

Л.Е.: Из этих денег ИП может производить расчеты за аренду нежилого имущества, а т.ж. на выдачу и возврат займа, процентов по займу. Все это указано в п.2 «а» Указания Центробанка России № 3073 от 07.10.2013г.

А.Л.: Наверное, та информация, которая была изложена в нашей передаче, будет достаточно полезна для граждан – предпринимателей, для граждан, которые являются нашими зрителями. Стоит более внимательно начать относиться к тем операциям, которые проводятся как предпринимателями, так и лицами, не имеющими такого статуса, потому что теперь налоговый орган будет иметь достаточно серьезные полномочия и знать всё о наших финансовых делах.

Л.Е.: Возможно именно к этому мы и идем.

А.Л.: Спасибо большое, Людмила. Я думаю, что мы с Вами встретимся ещё в других передачах. Уважаемые зрители, на этом разрешите с вами попрощаться. Знайте свои права и умейте их защищать. Увидимся в следующей передаче.

Краткая справка:

Princeps Consulting Group специализируется в области корпоративного права и M&A, недвижимости и строительства, антимонопольного права и конкуренции, судебного и арбитражного представительства, интеллектуальной собственности, финансового и банковского права, государственно-частного партнерства, трудового права, административного права, финансового оздоровления и несостоятельности, медицинского права. Мы также предоставляем своим клиентам услуги аудита и налогового планирования.

Princeps Consulting Group

г. Волгоград 400087 ул.Двинская-15, тел.(8442) 25 77 88, факс (8442) 25 32 88

office@princeps-cg.ru www.princeps-cg.ru