



Александр Анищенко

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

регистрация
•
учет и отчетность
•
налогообложение

**С УЧЕТОМ ПОСЛЕДНИХ ИЗМЕНЕНИЙ
В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ**

Александр Владимирович Анищенко

Индивидуальный предприниматель: регистрация, учет и отчетность, налогообложение

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=587085

*Индивидуальный предприниматель: регистрация, учет и отчетность,
налогообложение.: Питер; СПб.; 2011
ISBN 978-5-49807-889-2*

Аннотация

Каждый, кто решил стать индивидуальным предпринимателем, найдет в книге всю необходимую для этого информацию. При этом подробно рассматриваются вопросы, связанные не только с началом бизнеса, но и с дальнейшим его ведением и правильной ликвидацией: государственная регистрация, выбор системы налогообложения, учет доходов и расходов, предпринимательская статистика, работа с персоналом, закрытие бизнеса и многое другое.

Книга будет интересна как начинающим предпринимателям, так и тем, кто уже имеет некоторый опыт.

Содержание

Введение	5
Глава 1	9
1.1. Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей	9
1.1.1. Налоговая инспекция	11
1.1.2. Единый государственный реестр предпринимателей	18
1.1.3. Пенсионный фонд России	25
1.1.4. Обязательное медицинское страхование	30
1.1.5. Фонд социального страхования	33
1.2. Открытие счета в банке	41
1.3. Печать предпринимателя	50
1.4. Приобретение и регистрация ККТ	54
1.4.1. Когда ККТ применять не надо	55
Бланки строгой отчетности	55
Особые виды деятельности	62
Отдаленные территории	66
Единый налог на вмененный доход	68
1.4.2. Выбираем ККМ	71
1.4.3. Постановка на учет	75
1.4.4. Ответственность	81
1.5. Получение необходимых сертификатов,	85

лицензий и разрешений	
1.5.1. Лицензирование деятельности	85
1.5.2. Получение сертификатов на товары, работы и услуги	95
1.5.3. Санитарно-эпидемиологическая экспертиза продукции, работ или услуг	102
1.5.4. Обязательный медицинский осмотр	113
Конец ознакомительного фрагмента.	114

Александр Владимирович Анищенко Индивидуальный предприниматель: регистрация, учет и отчетность, налогообложение

Введение

Иногда человеку надоедает работать по найму и зарабатывать деньги «для кого-то». Хочется, как говорится, поработать на себя. Заняться бизнесом, стать хозяином самого себя и своего времени.

Сейчас это не так уж и сложно сделать. Необязательно собирать единомышленников, учреждать общество, заниматься оформлением целой кучи документов.

Можно просто стать индивидуальным предпринимателем.

Можно работать в одиночку, можно нанять работников. Можно без особого труда войти в бизнес, и также без особых сложностей из него выйти.

Тем не менее быть индивидуальным предпринимателем нелегко. Нужно не только многое уметь, чтобы успешно заниматься своим делом, но и знать, как обращаться с банком, налоговой инспекцией, внебюджетными фондами, своими собственными работниками...

Наша книга, как мы надеемся, должна помочь вам в решении этих вопросов.

В ней дается сопровождение всей «предпринимательской» жизни – от «появления» предпринимателя на свет (то бишь получения статуса) до «кончины» (то есть отказа от предпринимательского статуса).

Книг, предназначенных для предпринимателей, много. Чем наша книга отличается от других?

Многим.

Во-первых, мы не стремимся «объять необъятное». Мы считаем, что подробно описывать, как заполняется та или иная декларация, та или иная форма, нет никакого смысла. Формы и декларации постоянно изменяются, а потому, пойдя по такому пути, мы могли бы сделать книгу неактуальной уже через несколько месяцев. А вот принципы, исходя из которых и заполняются эти документы, изменяются гораздо медленнее.

О них мы вам и расскажем. А уж обладая этими знаниями,

заполнить ту или иную форму любой образованный человек сможет без труда.

Поэтому, как мы думаем, приобретя нашу книгу, вы сможете пользоваться ею достаточно долго.

Во-вторых, особое внимание в ней уделено вопросам налогообложения. Ведь не секрет, что для большинства предпринимателей это самая чувствительная точка. Но чтобы выбрать для себя ту или иную систему налогообложения, нужно иметь о ней представление. Мы постарались описать вам все возможные варианты, приводя как плюсы той или иной системы, так и минусы.

В том числе в нашей книге рассказывается, как статус индивидуального предпринимателя позволяет участвовать в некоторых налоговых схемах по оптимизации налогообложения. Вы должны знать это, чтобы не попасть в неприятную историю, даже не подозревая об этом.

Конечно, прочитав нашу книгу, вы не станете в одночасье знатоком налогообложения, трудового законодательства и юристом. Но то, что вы получите достаточно подробное освещение тех вопросов, о которых вам нужно иметь представление, мы гарантируем.

А далее, если вы захотите изучить что-то более глубоко (именно то, что интересует лично вас), – в издательстве «Питер» есть книги, которые детально описывают каждую из тех тем, которые мы рассматриваем в нашей книге.

И помните, «даже самая длинная дорога начинается с ма-

ленького шага».

Глава 1

Открываем бизнес

1.1. Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей

Для того чтобы начать предпринимательскую деятельность, гражданину для начала нужно зарегистрироваться в этом качестве. Причем требование о регистрации закреплено в документе такого высокого уровня, как Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ).

В пункте 1 статьи 2 ГК РФ указано, что гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием. При этом предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Кстати, сразу предупреждаем, что предпринимательская деятельность в отсутствие регистрации обойдется гораздо дороже.

Во-первых, в статье 23 ГК РФ установлено, что гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица только с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Если гражданин, который фактически занимается предпринимательством, не стал регистрироваться, то, когда его поймут за руку, ему не удастся сослаться на то, что он не является предпринимателем. В отношении всех совершенных им сделок суд будет исходить из того, что гражданин фактически действовал в качестве индивидуального предпринимателя.

Во-вторых, в пункте 2 статьи 11 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) прописано, что индивидуальные предприниматели – это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в том числе и главы крестьянских или фермерских хозяйств.

Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований ГК РФ, при исполнении своих налоговых обязанностей не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

За предпринимательскую деятельность без регистрации предусмотрена ответственность в Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ). В пункте 1 статьи 14.1 за такое нарушение установлен штраф в размере от 500 до 2000 руб.

Не стоит обольщаться тем, что размер штрафа невелик. Основные суммы придется заплатить тогда, когда налоговики рассчитают по незарегистрированной предпринимательской деятельности налоги, штрафы и пени.

1.1.1. Налоговая инспекция

Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей начинается с визита в налоговую инспекцию по месту жительства. Это предусмотрено в пункте 3 статьи 8 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Закон № 129-ФЗ). Впрочем, лично идти вовсе не обязательно. Перечисленные документы гражданин может представить в налоговую инспекцию по месту жительства и через своего представителя или отправить по почте заказным письмом с объявленной ценностью.

С собой нужно будет принести (или передать, или отправить):

- нотариально заверенную копию паспорта;

- квитанцию об уплате государственной пошлины в размере 800 руб.

Размер государственной пошлины за государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя прописан в подпункте 6 пункта 1 статьи 333.33 НК РФ.

Имея на руках эти документы, нужно будет составить Заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме № Р21001, утв. Постановлением Правительства РФ от 26 февраля 2004 г. № 110.

В нем нужно указать личные данные (фамилию, имя, отчество, возраст, место жительства, контактные телефоны и т. п.), но главное – сведения о тех видах экономической деятельности, которыми будет заниматься предприниматель. Виды деятельности указываются в соответствии с ОКВЭД.

ОКВЭД – это Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2001, утв. Постановлением Госстандарта России от 6 ноября 2001 г. № 454-ст.

Правда, сразу поспешим успокоить. Даже если вы в этом заявлении указали не все виды деятельности, которыми фактически желаете заняться, ничего страшного не произойдет. По большому счету, это формальность, больше необходимая для статистических нужд государства. Дело в том, что если предприниматель начнет заниматься каким-то видом бизнеса, не указанным в его заявлении, никаких санкций не после-

дует. Ведь предприниматель даже не обязан сообщать об изменении своего вида деятельности в налоговую инспекцию! Это, хоть и косвенно, следует из пункта 5 статьи 5 Закона № 129-ФЗ. И прямо это признают сами налоговики в Письме УФНС России по городу Москве от 31 августа 2006 г. № 18-11/3/76627@.

Неплохо, если у гражданина уже есть ИНН (индивидуальный номер налогоплательщика). В принципе, правда, это необязательно. В заявлении предусмотрено, что ИНН нужно указывать «при наличии».

Если гражданин, желающий стать предпринимателем, представил в налоговую инспекцию необходимые документы лично (в этом есть небольшое преимущество), то в тот же день налоговики должны выдать заявителю расписку в получении документов с указанием их перечня и даты получения. Это Лист Б «Расписка в получении документов...» заявления по форме № Р21001.

При этом один экземпляр остается в регистрационном деле индивидуального предпринимателя, а другой экземпляр, заверенный подписью налогового инспектора, выдается (или направляется) будущему предпринимателю.

Как гласит пункт 1 статьи 8 Закона № 129-ФЗ, государственная регистрация осуществляется в срок не более чем пять рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган, то есть в налоговую инспекцию. При этом датой представления документов будет считаться день

их получения налоговиками.

Иначе говоря, в течение пяти рабочих дней с момента получения документов налоговые органы должны принять решение о регистрации предпринимателя и сделать соответствующую запись в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП). О нем мы расскажем чуть позже.

Через день после внесения записи в ЕГРИП налоговики обязаны или выдать на руки, или направить по почте гражданину свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме № Р61001. Эта форма утверждена в Приложении № 22 к Постановлению Правительства РФ от 19 июня 2002 г. № 439. Указанное свидетельство выдается регистрирующим органом в одном экземпляре независимо от количества видов деятельности, которыми собирается заняться предприниматель. В этом документе будет указан основной государственный регистрационный номер, состоящий из 15 знаков.

Расшифровка состава этого номера дана в Приложении № 1 к «Правилам ведения ЕГРИП и предоставления содержащихся в нем сведений», утв. Постановлением Правительства РФ от 16 октября 2003 г. № 630.

Слева направо:

- первый знак – признак отнесения государственного регистрационного номера записи либо к основному государственному регистрационному номеру записи о государствен-

ной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГР-НИП) – тогда здесь ставится 3; либо к иному государственному регистрационному номеру записи – тогда ставится 4;

- второй и третий знаки – две последние цифры года внесения записи в государственный реестр;
- четвертый и пятый знаки – кодовое обозначение субъекта РФ, установленное МНС России в соответствии с федеративным устройством РФ, определенным статьей 65 Конституции РФ;
- шестой-четырнадцатый знаки – номер записи, внесенной в государственный реестр в течение года;
- пятнадцатый знак – контрольное число: младший разряд остатка от деления предыдущего четырнадцатизначного числа на тринадцать.

Данный государственный регистрационный номер нужно будет указывать во всех документах предпринимателя, связанных с его предпринимательской деятельностью, наряду с его фамилией, именем и отчеством.

Кроме того, будет выдано (или выслано) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей по форме № Р60004, а также выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Теперь все же разберемся с ИНН. Предположим, что у гражданина – будущего предпринимателя – его нет.

Тогда налоговики сами озаботятся тем, чтобы он у него

появился. Гражданину присвоят ИНН и выдадут ему (или перешлют по почте) Уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации» по форме № 2-3-Учет, утвержденное Приказом ФНС России от 1 декабря 2006 г. № САЭ– 3-09/826@. Также будет выдано (или выслано) Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации по форме 2-1-Учет, утвержденное тем же самым Приказом ФНС России.

Однако, строго говоря, граждан России, у которых еще нет ИНН, не так уж и много. Так что, скорее всего, у гражданина уже будет ИНН, который он и укажет в Заявлении о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Тогда, разумеется, новый ИНН никто ему присваивать не будет.

В этом случае ему выдадут только Уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации по форме № 2-3-Учет.

Разница в следующем. ИНН любой гражданин получает только один раз – для этого и требуется Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе. А вот вставать на учет в налоговых органах по месту жительства или пребывания он может многократно – ведь в течение жизни человек может менять место своего жительства далеко не один раз. Вот при постановке на учет в налоговой инспекции по новому месту жительства он и должен полу-

чить Уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе.

Кстати, перечислим основания, вследствие которых налоговики прекратят регистрацию гражданина в качестве предпринимателя:

- его собственное заявление о решении прекратить деятельность в качестве индивидуального предпринимателя;
- смерть предпринимателя;
- решение суда о признании индивидуального предпринимателя банкротом;
- решение суда о прекращении деятельности индивидуального предпринимателя в принудительном порядке;
- вступившие в силу приговор, определение или постановление суда о назначении наказания в виде лишения физического лица права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок.

Есть еще одно основание – это информация об аннулировании или об окончании срока действия документа, подтверждающего право физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, временно или постоянно проживать на территории России. Но понятно, что эта ситуация касается только тех предпринимателей, которые хотя и ведут бизнес в России, но являются иностранными гражданами или вообще лицами без гражданства.

1.1.2. Единый государственный реестр предпринимателей

Особо следует рассказать о Едином государственном реестре предпринимателей (ЕГРИП). Его ведением занимаются налоговики. А правила ведения установлены в Постановлении Правительства РФ от 16 октября 2003 г. № 630.

Даже из названия уже видно, что в реестре хранятся сведения о тех гражданах, которые зарегистрировались как предприниматели. Причем раз попав туда, сведения о предпринимателе оттуда уже никуда не исчезнут.

Итак, что это такое и с чем его едят?

ЕГРИП является федеральным информационным ресурсом и находится в федеральной собственности.

Данный реестр ведется налоговыми органами на муниципальном, региональном и федеральном уровнях.

В нем содержатся следующие сведения:

- о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей;
- о государственной регистрации прекращения ими деятельности;
- об изменении сведений, содержащихся в реестре;
- о документах, которые были предоставлены налоговикам в связи с регистрацией предпринимателя или в связи с прекращением им своей деятельности.

На каждого предпринимателя есть отдельное регистрационное дело. Там и содержатся все документы, связанные с его регистрацией.

Все записи в ЕГРИП вносятся на основании решений налоговых органов.

Обратите особое внимание! При несоответствии сведений, содержащихся в государственном реестре, сведениям, содержащимся в документах, представленных при государственной регистрации, достоверными считаются сведения, содержащиеся именно в реестре.

Изменение сведений, содержащихся в государственном реестре, осуществляется путем внесения новой записи со ссылкой на изменяемую запись.

Какие сведения о предпринимателе содержатся в ЕГРИП?

Их достаточно много:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- место жительства в РФ – адрес регистрации: регион (область, край и т. п.), район, город (или село и т. п.), улица, номера дома или квартиры;
- данные паспорта;
- дата государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя и данные документа, подтверждающего факт внесения в ЕГРИП записи об ука-

занной государственной регистрации;

- дата и причина, по которой гражданин перестал быть предпринимателем, – по собственному желанию или по какой-то иной причине;
- сведения о лицензиях, полученных индивидуальным предпринимателем;
- ИНН, дата постановки предпринимателя на учет в налоговой инспекции;
- коды по ОКВЭД тех видов деятельности, которыми предприниматель намеревался заняться, подавая заявление о своей регистрации;
- номер и дата регистрации предпринимателя в качестве страхователя в Пенсионном фонде, в ФСС РФ, в территориальном фонде обязательного медицинского страхования;
- сведения о банковских счетах индивидуального предпринимателя.

Сведения о полученных им лицензиях самому предпринимателю сообщать налоговикам не нужно, за него это делает тот орган, который выдал лицензию. Данный орган обязан сделать это в течение пяти рабочих дней с момента принятия решения о предоставлении лицензии, при ее переоформлении, приостановлении действия, возобновлении или аннулировании.

Точно так же сведения о дате регистрации индивидуального предпринимателя в качестве страхователя в государственных внебюджетных фондах сотрудники этих фондов

сообщат налоговиками сами. И также не позднее пяти дней с момента регистрации предпринимателя в качестве страхователя.

Не нужно беспокоиться и о расчетных счетах. Об их открытии или закрытии в налоговую инспекцию сообщит банк.

Кстати, этот обмен информации взаимный. Налоговые органы в срок не более пяти рабочих дней с момента государственной регистрации индивидуального предпринимателя представят сведения о нем в территориальные органы Пенсионного фонда РФ, региональные отделения ФСС РФ, территориальные фонды обязательного медицинского страхования и территориальные органы Федеральной службы государственной статистики.

Налоговики должны передать сведения о регистрации предпринимателя в органы Росстата. И уже оттуда предпринимателю должно прийти информационное письмо об учете в статистическом регистре Росстата. Однако такого письма, вполне возможно, придется ждать очень долго. А этот документ зачастую требуют в банках при открытии расчетного счета. Поэтому целесообразно самому съездить в территориальный орган Росстата и получить это письмо лично.

Теперь необходимо рассказать о не самых приятных последствиях регистрации в ЕГРИП – часть информации о предпринимателе потенциально может стать доступна любому желающему.

Любая организация или частное лицо может получить о

предпринимателе следующие сведения из этого реестра:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- гражданство;
- место жительства в РФ – адрес регистрации: регион (область, край и т. п.), район, город (или село и т. п.), улица, номера дома или квартиры;
- дата государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя и данные документа, подтверждающего факт внесения в ЕГРИП записи об указанной государственной регистрации;
- дата и причина, по которой гражданин перестал быть предпринимателем, – по собственному желанию или по какой-то иной причине;
- сведения о лицензиях, полученных индивидуальным предпринимателем;
- ИНН, дата постановки предпринимателя на учет в налоговой инспекции;
- коды по ОКВЭД тех видов деятельности, которыми предприниматель намеревался заняться, подавая заявление о своей регистрации;
- номер и дата регистрации предпринимателя в качестве страхователя в Пенсионном фонде, в ФСС РФ, в территориальном фонде обязательного медицинского страхования.

Для получения таких сведений достаточно предоставить в налоговую инспекцию запрос, составленный в произвольной

форме.

Налоговики, в свою очередь, дают ответ на такой запрос в виде:

- или выписки из государственного реестра;
- или копий документов, содержащихся в государственном реестре;
- или справки об отсутствии запрашиваемой информации.

Имеется, правда, одна тонкость. Если некое частное лицо желает получить информацию о месте жительства индивидуального предпринимателя, то запрос оно должно представить налоговикам лично и показать им документ, удостоверяющий его личность. Причем паспортные данные такового частного лица должны быть указаны в самом запросе.

Налоговые органы обязаны сообщить о тех гражданах, кто интересовался местом жительства предпринимателя, этому предпринимателю. Однако учтите один нюанс. Сделают они это, если только сам предприниматель составит запрос на получение таких сведений. Автоматически сообщать ему о проявленном третьими лицами интересе сотрудники налоговых органов не обязаны.

Кроме того, по запросу любого физического лица, обратившегося в налоговую инспекцию и предъявившего документ, удостоверяющий его личность, налоговики вправе сопоставить содержащиеся в ЕГРИП персональные данные предпринимателя с теми, которые изложены в запросе. По-

сле этого они должны дать заявителю справку о соответствии или несоответствии сведений, изложенных в запросе, данным, содержащимся в государственном реестре.

Указанный запрос составляется в произвольной форме и должен содержать данные документа, удостоверяющего личность, ИНН и сведения о месте жительства гражданина, представившего запрос.

Срок предоставления содержащихся в ЕГРИП сведений об индивидуальном предпринимателе не может составлять более 5 дней с момента получения соответствующего запроса.

Однако возможно и срочное предоставление сведений (за отдельную плату, разумеется). В этом случае предоставление содержащихся в государственном реестре сведений осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса.

Бесплатно указанная информация предоставляется самому индивидуальному предпринимателю в случае затребования информации о нем в виде выписки из государственного реестра, а также о физических лицах, получивших сведения о его месте жительства.

Заплатить придется, если предприниматель желает повторно получить документ, подтверждающий внесение записи в ЕГРИП, а также при обращении за срочным предоставлением сведений о нем в виде выписки из государственного реестра.

Размер платы за предоставление указанной информации составляет 200 руб. за каждый документ. Размер платы за срочное предоставление информации составляет 400 руб. за каждый документ.

1.1.3. Пенсионный фонд России

Обязанность регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов в Пенсионный фонд России (далее – ПФР) возложена на предпринимателей пунктом 1 статьи 11 Федерального закона РФ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (далее – Закон № 167-ФЗ).

Согласно статье 6 этого закона, страхователями по обязательному пенсионному страхованию являются предприниматели, которые производят выплаты своим работникам. Кроме того, каждый предприниматель обязан еще начислять и уплачивать страховые пенсионные взносы лично за себя. И это не зависит от того, есть у него работники или нет.

Регистрация в ПФР произойдет автоматически после того, как гражданин регистрируется в качестве индивидуального предпринимателя. Ведь сведения об этом обязаны передать в ПФР сами налоговики.

Самостоятельно регистрируются в ПФР адвокаты и частные нотариусы.

Пенсионный фонд присваивает предпринимателю реги-

страционный номер страхователя. Этот номер состоит из 12 знаков.

Регистрационный номер страхователя формируется как цифровой код, состоящий из последовательности цифр, характеризующих слева направо следующее:

- первые три цифры – код субъекта Российской Федерации;
- последующие три цифры – код района (города);
- последующие шесть цифр – порядковый номер записи о физическом лице в отделении ПФР.

Присвоенный страхователю регистрационный номер не может быть повторно присвоен другому страхователю, в том числе после снятия страхователя с учета в территориальных органах ПФР в связи с прекращением деятельности, а также в случае его смерти.

Этот номер необходимо указывать на всех представляемых в ПФР документах, а также в платежных поручениях на перечисление страховых взносов на страховую и накопительную части трудовой пенсии в поле «Назначение платежа».

Однако не все так просто. Если предприниматель собирается работать абсолютно самостоятельно, то ему можно не беспокоиться о регистрации в ПФР – она произойдет автоматически.

Однако индивидуальные предприниматели могут быть зарегистрированы в ПФР в качестве страхователей еще на двух

основаниях:

- как производящие выплаты физическим лицам;
- как уплачивающие фиксированный платеж выше минимального.

Если предприниматель нанимает работников по трудовому договору или заключает гражданско-правовой договор с каким-то гражданином – не предпринимателем, то регистрироваться в ПФР придется отдельно. Порядок такой регистрации утвержден Правлением ПФР в Постановлении от 13 октября 2008 г. № 296п.

В пункте 3 этого Порядка указано, что предпринимателям следует регистрироваться в качестве страхователей в ПФР в случае заключения ими с физическими лицами трудовых договоров или договоров гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг, а также заключения авторских договоров.

В пункте 1 статьи 11 Закона № 167-ФЗ прописано, что в такой ситуации предприниматели должны зарегистрироваться в качестве страхователей в территориальных органах ПФР по месту своего жительства в срок не позднее 30 дней со дня заключения трудовых или гражданско-правовых договоров. То же самое сказано и в пункте 21 Порядка регистрации.

О том, какие для этого понадобятся документы, сказано в пункте 22 этого Порядка.

Во-первых, понадобится заполнить заявление по установ-

ленной форме. Его форма приведена в Приложении 7 к Порядку регистрации.

Во-вторых, требуется принести в отделение фонда заверенные копии следующих документов:

- свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или лицензии на осуществление определенных видов деятельности;
- документов, удостоверяющих личность страхователя и подтверждающих регистрацию по месту жительства;
- свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (при наличии);
- документов, подтверждающих наличие у физического лица обязанности уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, – трудовой договор, договор гражданско– правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, авторский договор и т. п.

После того как ПФР произведет регистрацию, отделение фонда должно выдать предпринимателю «Уведомление о регистрации в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации страхователя, производящего выплаты физическим лицам». Форма этого Уведомления дана в Приложении 9 к Порядку регистрации.

Если предприниматель нарушит срок регистрации в от-

делении ПФР, то с него будет взыскан штраф в размере 5000 руб. Если срок регистрации будет нарушен более чем на 90 дней, то сумма штрафа возрастет до 10 000 руб. Об этом сказано в пункте 1 статьи 27 Закона № 167-ФЗ.

Теперь перейдем к третьему основанию для регистрации.

В подпункте 3 пункта 1 статьи 29 Закона № 167-ФЗ установлено, что застрахованные лица, уплачивающие страховые взносы в ПФР в виде фиксированного платежа на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии, вправе добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в части, превышающей сумму установленного минимального размера фиксированного платежа.

Как сказано в пункте 3 статьи 29 Закона № 167-ФЗ, для этих целей предприниматели должны подать в отделение ПФР заявление по правилам, которые установлены Правительством РФ.

Соответствующие Правила подачи заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию утверждены приказом Минздравсоцразвития России от 10 сентября 2008 г. № 476н.

Предприниматель должен заполнить заявление, форма которого приведена в Приложении 1 к этим Правилам.

Одновременно с заявлением нужно представить в отделение ПФР следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность;

- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- уведомление о регистрации в качестве страхователя по обязательному пенсионному страхованию.

Как предписывает пункт 6 указанных выше Правил, территориальный орган ПФР, получивший заявление, не позднее 10 рабочих дней со дня его получения вручает или направляет предпринимателю Уведомление о регистрации страхователя, добровольно вступившего в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию. Форма этого Уведомления приведена в Приложении 3 к данным Правилам.

1.1.4. Обязательное медицинское страхование

Обязанность регистрации прописана в статье 9.1 Закона РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». В последнем абзаце этой статьи установлено, что порядок регистрации страхователей в территориальном фонде обязательного медицинского страхования и форма свидетельства о регистрации страхователя устанавливаются уполномоченным Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти. Правила регистрации страхователей в территориальном фонде обязательного медицинского страхования утверждены Постанов-

лением Правительства РФ от 15 сентября 2005 г. № 570, и оно все еще действует.

Индивидуальный предприниматель может подпасть под необходимость регистрации в таком фонде по двум основаниям.

Во-первых, как предприниматель сам по себе. Во-вторых, как физическое лицо, заключившее трудовые договора с работниками, а также выплачивающее по договорам гражданско-правового характера вознаграждения, на которые в соответствии с законодательством РФ начисляются налоги в части, подлежащей зачислению в фонды обязательного медицинского страхования.

Индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, адвокаты и физические лица подлежат регистрации в качестве страхователей в территориальном фонде по месту их жительства.

Как и в случае с регистрацией в ПФР, предпринимателю, который будет работать один, без найма работников, беспокоиться о регистрации в медицинском фонде не нужно. Налоговые органы, после того как он зарегистрируется в качестве индивидуального предпринимателя, сами сообщат в фонд об этом факте, и фонд поставит предпринимателя на учет в пятидневный срок с момента сообщения.

Адвокаты и частные нотариусы регистрируются самостоятельно.

Регистрация предпринимателя в качестве страхователя в

отношении его работников осуществляется на основании заявления. Его форма предусмотрена в Приложении № 2 к указанным выше Правилам. Подать заявление нужно не позднее 30 дней с момента заключения трудовых договоров с работниками, а также договоров гражданско– правового характера, на вознаграждения по которым в соответствии с законодательством РФ начисляются налоги в части, подлежащей зачислению в фонды обязательного медицинского страхования.

К указанному заявлению нужно будет приложить копии следующих документов, причем Правила требуют, чтобы они были заверены нотариусом:

- трудовой договор с работником или договор гражданско-правового характера;
- документы, удостоверяющие личность страхователя и подтверждающие его регистрацию по месту жительства.

Каждому страхователю при регистрации в территориальном фонде присваивается регистрационный номер, структуру которого утверждает Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Присвоенный страхователю регистрационный номер не может быть повторно присвоен другому страхователю, в том числе после снятия страхователя с учета в территориальном фонде, а также в случае смерти гражданина.

Территориальный фонд в течение 5 дней с момента внесения учетной записи в журнал регистрации страхователей

вручает страхователю лично или направляет почтовым отправлением заказным письмом с уведомлением о вручении свидетельство о его регистрации в территориальном фонде.

В дальнейшем предприниматель должен указывать полученный им регистрационный номер страхователя в платежных поручениях при перечислении средств, подлежащих зачислению в доходы фондов обязательного медицинского страхования.

Однако это еще не все. В соответствии со статьей 9 упомянутого Закона № 1499-1 необходимо заключить договор обязательного медицинского страхования со страховой организацией, имеющей соответствующую лицензию. Дело в том, что без заключения договора невозможно получить полисы обязательного медицинского страхования.

1.1.5. Фонд социального страхования

Обязанность регистрироваться в органах ФСС РФ предусмотрена в статье 6 Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Там сказано, что страховаться должны физические лица (читай – предприниматели), которые заключили трудовой договор с работником или гражданско-правовой договор. Для этого им нужно подать заявление о регистрации

в качестве страхователя. Его нужно представить в срок не позднее 10 дней со дня заключения трудового договора с первым из нанимаемых работников или в срок не позднее 10 дней со дня заключения гражданско-правового договора.

Порядок регистрации страхователей устанавливается страховщиком. И такой порядок был утвержден Постановлением ФСС РФ от 23 марта 2004 г. № 27. Там указано, что регистрация страхователей производится в региональных отделениях фонда. Предприниматели должны регистрироваться по месту жительства. Заявление подается по форме, приведенной в Приложении № 2 к указанному Порядку регистрации.

Кстати, обратите внимание! Предприниматели, которые нанимают работников по трудовому договору, одновременно с регистрацией в качестве страхователей по обязательно-му социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний учитываются в качестве страхователей по обязательному социальному страхованию.

Для регистрации в качестве страхователя индивидуальный предприниматель одновременно с заявлением должен предъявить паспорт и представить копии следующих документов:

- свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

- трудовых книжек нанимаемых им работников;
- гражданско-правовых договоров при наличии в них условий о том, что страхователь обязан уплачивать страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний за указанных лиц.

При этом копии этих документов должны быть заверены.

На основании заявления и указанных документов отделение ФСС РФ, ответственное за регистрацию страхователей, в течение не более 5 рабочих дней со дня их получения осуществляет регистрацию предпринимателя в качестве страхователя.

Отделение ФСС РФ присвоит страхователю регистрационный номер и внесет данные о зарегистрированном страхователе в реестр. После этого оформляется извещение о регистрации в качестве страхователя по форме, установленной в Приложении № 3 к настоящему Порядку регистрации. После этого данное извещение направляется предпринимателю заказным письмом по месту жительства.

Региональное отделение ФСС РФ также определяет зарегистрированному страхователю класс профессионального риска для установления размера страхового тарифа на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Отделение направляет страхователю уведомление о размере страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчаст-

ных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Форма этого уведомления содержится в Приложении № 7 к Порядку регистрации.

При регистрации страхователю присваивается регистрационный номер, который указывается в извещении о регистрации. Регистрационный номер присваивается страхователю при его первой регистрации и в дальнейшем не изменяется.

Регистрационный номер страхователя – физического лица формируется как цифровой код, состоящий из десяти цифр, характеризующих слева направо следующее:

- код филиала регионального отделения ФСС РФ, зарегистрировавшего страхователя, или код регионального отделения ФСС РФ (при отсутствии филиалов) – четыре знака;
- уникальный порядковый номер страхователя в реестре регионального отделения ФСС РФ, осуществляющего регистрацию страхователя, – шесть знаков.

Кроме регистрационного номера страхователю присваивается код подчиненности, указывающий на региональное отделение ФСС РФ или его филиал, в котором страхователь зарегистрирован на текущий момент.

Код подчиненности формируется как цифровой код, состоящий из пяти цифр, характеризующих слева направо следующее:

- код регионального отделения ФСС РФ или его филиала – четыре знака;

- символ причины регистрации – пятый знак.

Если регистрируется индивидуальный предприниматель, то пятым знаком указывается цифра «3».

С 1 января 2010 г. у тех индивидуальных предпринимателей, которые нанимают работников, появилось еще одно основание для обязательной регистрации в органах ФСС РФ – см. статью 2.3 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

Предприниматель, заключивший договор с работником, должен подать по месту своего жительства заявление о регистрации в качестве страхователя. Его нужно представить в срок не позднее 10 дней со дня заключения трудового договора с первым из принимаемых работников.

Если предприниматель уволит всех работников, то он может сняться с учета в ФСС РФ по этому основанию, подав заявление в местное отделение фонда. Снятие с учета производится в течение 14 дней с момента подачи заявления.

Порядок постановки и снятия учета прописан в Приказе Минздравсоцразвития РФ от 7 декабря 2009 г. № 959н.

Данные по каждому страхователю, зарегистрированному в территориальном органе ФСС РФ, отражаются в базе данных фонда.

Форма заявления о постановке на учет дана в Приложении № 2 к вышеуказанному Приказу Минздравсоцразви-

тия. Если предприниматель поменял место жительства, то на учет ему придется встать заново – в течение месяца с момента перемены места жительства.

Для регистрации в качестве страхователя в территориальном отделении ФСС РФ предприниматель должен помимо собственно заявления представить еще паспорт и копии следующих документов:

- свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- трудовых книжек нанимаемых им работников.

Копии документов должны быть заверены. Как нам кажется, проще всего будет, если предприниматель принесет в отделение фонда подлинники документов, а работники фонда снимут с них копии и сами же их и заверят. Они имеют на это право.

На основании заявления и представленных документов ФСС РФ в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня их получения, производит регистрацию страхователя:

- присваивает страхователю регистрационный номер;
- вносит данные о зарегистрированном страхователе в реестр страхователей;
- оформляет уведомление о регистрации в качестве страхователя физического лица в территориальном органе ФСС РФ в двух экземплярах;
- способом, указанным в заявлении страхователя, вруча-

ет или направляет страхователю один экземпляр уведомления о регистрации (если предприниматель не придет в отделение в течение 4 рабочих дней со дня получения от него отделением заявления и документов, отделение само отправит уведомление таким способом, чтобы была точно определена дата получения уведомления страхователем).

Второй экземпляр уведомления о регистрации остается в отделении фонда.

Из документов, поступивших в отделение, формируется учетное дело страхователя.

При регистрации страхователю присваивается регистрационный номер, который указывается в уведомлении о регистрации. Регистрационный номер присваивается страхователю при его первой регистрации и в дальнейшем не изменяется.

Обратите внимание! Регистрация в ФСС РФ в качестве страхователей по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и в качестве страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний должна производиться одновременно!

Несколько странно, но на данный момент действуют и Постановление ФСС РФ от 23 марта 2004 г. № 27, и Приказ Минздравсоцразвития РФ от 7 декабря 2009 г. № 959н. При этом порядок их применения практически идентичен.

Как нам кажется, нет никакой нужды одновременно использовать оба этих документа. Скорее всего, предприниматель, встав на учет по одному из оснований – на основании или Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ, или Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ, – автоматически встанет на учет и по другому основанию. Так что представлять по два раза одни и те же документы и получать два разных регистрационных номера, скорее всего, не придется.

1.2. Открытие счета в банке

В пункте 2.1 Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция № 28-И) перечислены виды счетов, которые могут открываться банками для граждан и организаций. Те счета, которые открываются гражданам для совершения ими обычных расчетных операций, называются текущими. Причем особо оговаривается, что они не могут быть связаны с предпринимательской деятельностью.

Для ведения предпринимательской деятельности должен быть открыт расчетный счет. Об этом сказано в пункте 2.3 этой же Инструкции.

В пункте 4.7 данной Инструкции перечислены документы, которые предприниматель должен представить в банк, чтобы ему открыли расчетный счет:

- документ, удостоверяющий личность;
- банковская карточка;
- свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции;
- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- лицензии или патенты, выданные предпринимателю в установленном законодательством РФ порядке, на право

осуществления деятельности, подлежащей лицензированию или регулированию путем выдачи патента.

Кроме того, если полномочия на распоряжение деньгами на счете передаются также и третьим лицам, то понадобятся документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке.

В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения деньгами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, банк потребует документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

В какой форме нужно представить документы? Есть несколько вариантов.

Во-первых, можно принести оригиналы документов и их нотариально заверенные копии.

Во-вторых, можно принести оригиналы документов и самостоятельно сделанные копии, заверенные самим предпринимателем. В этом случае работник банка проверит оригиналы и копии на отсутствие в них расхождений.

В-третьих, можно принести в банк только оригиналы документов, а их копии работник банка сделает и заверит сам.

Отдельно необходимо рассказать о банковской карточке. Банковская карточка – это бланк формы 0401026. Она приведена в Приложении 1 к Инструкции № 28-И. Это карточка с образцами подписей и оттиска печати тех лиц, кото-

рые имеют право распоряжаться деньгами на счете. При отсутствии печати индивидуальным предпринимателем в произвольной форме представляется письмо с просьбой разрешить производить расчетно-кассовое обслуживание без печати.

Иногда банки идут навстречу клиентам и заполняют карточку сами. Например, если счетом будет распоряжаться исключительно сам предприниматель или если он хотя бы лично приведет тех лиц, которых он также наделяет данным правом. Но чаще карточку приходится заполнять самостоятельно.

Обратите внимание! Если банк не помогает в заполнении карточки, то ее нужно заполнить в первую очередь, а потом уже подавать комплект документов для открытия счета.

При заполнении карточки предпринимателю нужно внести в поле «Владелец счета» свои фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и поставить отметку «индивидуальный предприниматель». В сокращенном наименовании – на обратной стороне карточки – нужно указать ту же информацию, за исключением даты рождения и паспортных данных.

Предприниматель может подписывать документы сам или наделить правом первой подписи другого человека на основании доверенности. Это разрешает пункт 7.5 Инструкции № 28-И.

Если предприниматель ведет учет лично, то у него в кар-

точке может быть только лицо, обладающее правом первой подписи, – он сам. А в поле банковской карточки «Вторая подпись» ставится специальная отметка «лицо, наделенное правом второй подписи, отсутствует».

Подписать банковскую карточку может сам предприниматель – и это самый простой вариант. Иногда это бывает невозможно или затруднительно. Тогда это может сделать представитель предпринимателя, который открывает ему счет в банке. У представителя должна иметься доверенность на открытие счета.

Рядом с его подписью в карточке нужно будет проставить номер и дату оформления доверенности. При этом в банке от него потребуют оригинал и копию удостоверения личности и доверенность.

При самостоятельном заполнении банковской карточки имеется один неприятный нюанс. Подписи всех лиц в карточке должны быть заверены нотариально. При этом к нотариусу должны прийти все те лица, которые будут указаны в карточке, и проставить в ней свои подписи лично в присутствии нотариуса. При этом к нотариусу придется нести свидетельство и о регистрации, и о постановке на налоговый учет, документы, удостоверяющие личности, и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в банковской карточке.

Обратите внимание! Список документов, которые потребует банк для открытия расчетного счета, не закрыт. Те доку-

менты, что мы перечислили, – это минимальный обязательный набор. Каждый отдельный банк имеет право разработать свой перечень документов, которые будет требовать от предпринимателя при открытии счета. Как он будет выглядеть, предугадать, разумеется, в рамках книги крайне сложно. Поэтому, прежде чем идти открывать расчетный счет, обязательно нужно предварительно узнать в банке, какие конкретно документы для этого понадобятся помимо тех, что мы рассмотрели выше.

Открыть счет – это еще далеко не все. Теперь нужно сообщить об этом в налоговые органы.

В подпункте 1 пункта 2 статьи 23 НК РФ установлено, что предприниматели обязаны письменно сообщать в налоговую инспекцию по месту своего жительства об открытии счетов, используемых ими в предпринимательской деятельности. Сделать это нужно в течение 7 дней со дня открытия.

Кстати, для взаимного контроля, согласно пункту 1 статьи 86 НК РФ, банк также обязан сообщить об открытии счета индивидуального предпринимателя в налоговую инспекцию по месту его учета в пятидневный срок со дня открытия счета.

В статье 11 НК РФ дано определение, что такое «счет» в понимании налогового законодательства. Именно этим определением руководствуются налоговики.

Счета в нашем случае – это расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковско-

го счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства индивидуальных предпринимателей.

А вот что такое договор банковского счета, нужно смотреть в статье 845 ГК РФ.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый владельцу счета, деньги, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк может использовать имеющиеся на счете деньги, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денег клиента и устанавливать другие ограничения.

Таким образом, решая вопрос, нужно ли сообщать об открытом счете налоговикам, предприниматель должен ответить на два вопроса.

Первое – открыт ли счет по договору банковского счета. Второе – позволяет ли этот счет зачислять и расходовать с него деньги. Если на оба вопроса ответ – «да», то сообщать об его открытии в налоговую инспекцию нужно. Ну а если нет – то нет.

Так, например, не нужно сообщать налоговикам об открытии транзитного валютного, депозитного или ссудного сче-

та. Они не обладают теми двумя признаками, о которых мы сказали выше. И опасаться здесь нечего – об этом написано, в частности, в Письме Минфина России от 21 июня 2005 г. № 03-02-07/1-155.

Итак, индивидуальный предприниматель должен сообщить налоговикам об открытии счета в течение 7 дней. Начинать отсчет этих 7 дней нужно с того момента, когда предпринимателю стало известно об открытии счета. То, что это именно так, подтвердил Федеральный арбитражный суд (далее – для краткости – ФАС) Северо-Западного округа в Постановлении от 20 августа 2004 г. по делу № А66-1638-04.

Объясним, в чем проблема. Дело в том, что банк обязан известить налоговую инспекцию об открытии счета предпринимателю в течение 5 дней с момента открытия. Получается, что предприниматель может и опоздать с сообщением. Так вот, чтобы у налоговиков не возникло претензий по этому поводу, им нужно напомнить о разнице сроков и о том, что банк об открытии счета всегда узнает раньше, чем его владелец.

Сообщение об открытии расчетного счета производится в письменном виде по форме № С-09-1. Она дана в Приложении к Приказу ФНС России от 21 апреля 2009 г. № ММ-7-6/252@.

Это сообщение может быть подписано наряду с индивидуальным предпринимателем также его уполномоченным представителем. В последнем случае к сообщению прилага-

ется копия документа, подтверждающего полномочия представителя, то есть доверенность.

Что будет, если пропустить срок сообщения об открытии счета? В статье 118 НК РФ установлен штраф в размере 5000 руб. Кроме того, придется уплатить еще и административный штраф. Дело в том, что, согласно статье 2.4 КоАП РФ, индивидуальные предприниматели приравниваются к должностным лицам. Поэтому к ним применима статья 15.4 КоАП РФ. По ней сумма штрафа составляет от 1000 руб. до 2000 руб.

Теперь давайте рассмотрим ситуацию, когда у предпринимателя имеется пластиковая карточка банка и клиенты предпринимателя перечисляют платеж за оказанные им услуги или выполненные им работы на эту карточку. Нужно ли подавать налоговикам сведения о таком счете?

Да, нужно. Существует Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». В соответствии с его пунктами 1.12 и 2.5 банковский счет, по которому индивидуальный предприниматель совершает операции, связанные с его хозяйственной деятельностью, с использованием расчетной (дебетовой) карты, открывается на основании договора банковского счета. А это означает, как мы помним, что возникает обязанность сообщить об открытии такого счета в налоговые органы. Финансисты, кстати, напоминают об этом в Письме от 30 декабря 2008 г.

№ 03-11-05/318.

1.3. Печать предпринимателя

В настоящее время вопрос о том, должна ли быть у индивидуального предпринимателя печать, является неурегулированным.

С одной стороны, прямо действующее законодательство этого не требует. Об этом даже было заявлено официально – например, в Письме УФНС России по городу Москве от 28 февраля 2006 г. № 28–10/15239.

И действительно, например, для обществ с ограниченной ответственностью, акционерных обществ, муниципальных и унитарных предприятий требование о наличии печати прописано непосредственно в законодательстве. Там нет никаких сомнений.

С другой стороны, есть мнение Верховного суда РФ (ВС РФ), выраженное в Определении от 20 февраля 1998 г. № 58-Г98-2, согласно которому в практике делового оборота наличие печати у любого юридического лица и частного предпринимателя признается обязательным и само собой разумеющимся. Суд подчеркнул, что «...без такой печати не может быть открыт расчетный счет в банке или другом кредитном учреждении, надлежащим образом удостоверены заключаемые сделки и иные документы. При таких условиях в соответствии со ст. 6 ГК РФ допускается применение гражданского законодательства по аналогии». (Отметим, правда,

что сейчас предприниматели могут открыть расчетный счет в банке, не имея печати.)

Впрочем, это теоретические споры. Гораздо важнее, что отсутствие печати порождает негативные практические последствия. Дело в том, что приложения печати требуют многие стандартные формы хозяйственной документации. Например, достаточно часто используемая товарная накладная формы ТОРГ-12, утвержденная Постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132. В этой форме особо отмечено место для печати, и налоговики зачастую предъявляют претензии, если в этом месте оттиска печати не обнаруживают.

Специалисты рекомендуют покупателям сразу запрашивать у предпринимателя информационное письмо, что печать у него отсутствует. Очевидно, что самому предпринимателю, вполне возможно, придется предоставлять партнерам по несколько десятков (или даже сотен) таких писем.

Возникает проблема с оформлением трудовых книжек на граждан, которые работают у предпринимателя.

Так, например, в статье 309 Трудового кодекса РФ (ТК РФ) указано, что работодатель – индивидуальный предприниматель обязан вести трудовые книжки на каждого работника в порядке, установленном ТК РФ и иными нормативными правовыми актами РФ.

Порядок заполнения трудовых книжек установлен в настоящее время Инструкцией по заполнению трудовых кни-

жек, утвержденной Постановлением Минтруда России от 10 октября 2003 г. № 69.

В пункте 2.2 этой Инструкции предусмотрено проставление печати на первой странице (титульном листе) трудовой книжки при ее первичном заполнении. А если у предпринимателя нет печати? Что делать? Непонятно.

Кроме того, есть проблема даже серьезнее этой. Она актуальна для тех предпринимателей, которые вместо использования контрольно– кассовой техники будут использовать бланки строгой отчетности. (Об этом мы расскажем дальше.)

Так вот, на этом бланке обязательно должна быть «живая» печать предпринимателя. Не допускается даже копия оттиска. Об этом УФНС России по городу Москве напомнило в Письме от 10 февраля 2009 г. № 17–15/11936. И хотя, как мы разбирали выше, наличия печати от предпринимателя законодательство прямо вроде бы и не требует, но вот для заполнения бланков строгой отчетности ее наличие необходимо. На это указывает и Минфин России в Письме от 2 марта 2009 г. № 03-01-15/2-69.

Так что предпринимателю лучше все же печать завести.

Кстати, требования к форме печати в настоящее время определены только в отношении организаций. Так что каждый предприниматель форму печати может разрабатывать для себя сам. На наш взгляд, там могут быть его фамилия, имя, отчество, ИНН и номер свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

И еще. Обратите внимание! Даже если предприниматель завел себе печать, регистрировать ее нигде не надо. Такого требования в законодательстве на сегодняшний день нет.

1.4. Приобретение и регистрация ККТ

Все, что в нашей стране связано с приобретением и использованием контрольно-кассовой техники (ККТ), регулируется Федеральным законом от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно– кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (далее – Закон № 54-ФЗ).

В этом законе дано определение ККТ. Это контрольно-кассовые машины (ККМ), оснащенные фискальной памятью, электронно– вычислительные машины, в том числе персональные, программно– технические комплексы. Фискальная память – это то, ради чего, собственно говоря, государство заставляет предпринимателей использовать эту технику. (Хотя, строго говоря, если у предпринимателя будут продавцы, то ККМ – это также средство для контроля над ними во избежание хищений.) Так вот, фискальная память – это возможность ККМ хранить в себе результаты ее использования так, чтобы даже сам предприниматель не имел возможности их скорректировать, а хранение этой информации имеет долговременный и энергонезависимый характер. Все это позволяет налоговикам произвести сверку выручки, которая прошла через кассовый аппарат, с той, что будет отражена у него в документах.

Разумеется, чтобы сверка была корректной, кассовый ап-

парат должен продавцом применяться. Поэтому и установлены такие жесткие штрафы за неиспользование ККТ продавцами.

Перечень сведений о моделях ККТ, применяемой на территории России, установлен в Государственном реестре контрольно-кассовой техники. Причем, обратите внимание, он постоянно обновляется. В настоящее время этот реестр ведется Минпромторгом РФ.

По общему правилу, ККТ, включенная в Государственный реестр, применяется на территории России в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими наличных денежных расчетов или расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Однако, как всегда, нет правил без исключения. Есть они и в этом случае.

1.4.1. Когда ККТ применять не надо

Бланки строгой отчетности

Во-первых, предприниматели в соответствии с порядком, определяемым Правительством РФ, могут (но не обязаны) принимать наличные деньги или вести расчеты с использо-

ванием платежных карт без применения ККТ в случае оказания услуг населению при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности.

Бланк строгой отчетности в данном случае приравнивается к кассовому чеку.

Порядок, о котором здесь говорится, – это Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, которое утверждено Постановлением Правительства РФ от 6 мая 2008 г. № 359.

Строго говоря, чтобы пользоваться освобождением от использования ККМ, нужно очень хорошо знать действующее российское законодательство. Иногда гораздо легче оказывается просто приобрести ККМ.

Начнем с того, что первоначально следует убедиться, что предприниматель занимается именно оказанием услуг населению (см. Общероссийский классификатор услуг населению ОК 002-93, утв. Постановлением Госстандарта РФ от 28 июня 1993 г. № 163).

Обратите внимание, что в данном случае услуги, которые предприниматель будет оказывать другим предпринимателям, также относятся к услугам населению. Дело в том, что население и индивидуальные предприниматели – это граждане.

Об этом сказано в пункте 4 Постановления Пленума ВАС РФ от 31 июля 2003 г. № 16. Также в случае возникнове-

ния проблем с налоговиками можно сослаться на Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 31 июля 2007 г. № Ф08-4578/2007-1804А.

А потом уже нужно выполнять все требования Постановления Правительства РФ от 6 мая 2008 г. № 359.

Если бланки строгой отчетности будет разрабатывать сам предприниматель (а при определенных условиях это вполне возможно – см., например, Информационное письмо Минфина России от 22 августа 2008 г.), то ему нужно будет обязательно включить в бланк следующие реквизиты:

- наименование документа, шестизначный номер и серия;
- фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя;
- ИНН, присвоенный индивидуальному предпринимателю, выдавшему документ;
- вид услуги;
- стоимость услуги в денежном выражении;
- размер оплаты наличными деньгами или с использованием платежной карты;
- дата осуществления расчета и составления документа;
- личная подпись, печать индивидуального предпринимателя;
- иные реквизиты, которые характеризуют специфику оказываемой услуги и которыми вправе дополнить этот документ предприниматель.

Бланк документа изготавливается типографским спосо-

бом или формируется с использованием автоматизированных систем.

Изготовленный типографским способом бланк документа должен содержать сведения об изготовителе бланка документа – сокращенное наименование, ИНН, его местонахождение, номер заказа и год его выполнения, тираж.

Однако достаточно большое количество бланков строгой отчетности утверждается государством. Иначе говоря, их форма является стандартной и предприниматели могут использовать только такую форму. Это, в частности, относится к транспортным услугам – билеты, багажные квитанции, наряды-заказы и т. п.

Перечень реквизитов в таких бланках разрабатывается и утверждается тем государственным органом, который ответствен за разработку такого бланка.

И все же в настоящее время большинство бланков строгой отчетности должны разрабатывать для себя сами предприниматели.

Учтите одну тонкость. При заполнении бланка документа должно обеспечиваться одновременное оформление не менее одной копии или бланк документа должен иметь отрывные части.

Проставление серии и номера на бланке документа, изготовленного типографским способом, осуществляется изготовителем бланков. Дублирование серии и номера на бланке документа не допускается, за исключением серии и номера,

которые наносятся на копию или отрывные части бланка.

Бланк строгой отчетности должен заполняться четко и разборчиво, исправления не допускаются. Испорченный или неправильно заполненный бланк документа перечеркивается и прилагается к книге учета бланков документов за тот день, в котором они заполнялись.

Прочитав это, нетрудно догадаться, что предпринимателю, который отказался от ККМ в пользу бланков, придется вести еще и какую-то книгу учета бланков.

Учет бланков документов, изготовленных типографским способом, по их наименованиям, сериям и номерам ведется в книге учета бланков документов. Листы такой книги должны быть пронумерованы, прошнурованы и подписаны индивидуальным предпринимателем, а также скреплены печатью или штампом.

Если индивидуальный предприниматель не собирается работать один, то ему придется сделать еще и следующее.

Ему нужно будет заключить с работником, которому поручено получение, хранение, учет и выдача бланков строгой отчетности, а также прием от населения наличных денег, договор о материальной ответственности в соответствии с законодательством РФ.

При этом условия, обеспечивающие сохранность бланков, должен обеспечить предприниматель.

Бланки строгой отчетности, поступившие предпринимателю, принимаются работником, которому поручено их хра-

нение, в присутствии комиссии, образованной предпринимателем. Приемка производится в день поступления бланков. При приемке проверяется соответствие фактического количества, серий и номеров бланков данным, указанным в сопроводительных документах (накладных, квитанциях и т. п.), и составляется акт приемки бланков документов. Акт, утвержденный предпринимателем, является основанием для принятия бланков на учет ответственным работником.

И это еще не все. Как говорится, все только начинается.

Помимо всего прочего, нужно обеспечить сохранность бланков. Для этого предпринимателю нужно иметь металлический шкаф, или сейф, или специально оборудованное помещение, в котором указанные бланки будут защищены от порчи или хищения. По окончании рабочего дня место хранения бланков нужно опечатать или опломбировать.

Также необходима периодическая инвентаризация бланков. Ее можно совместить со сроками проведения инвентаризации денег в кассе.

Теперь переходим к контролю. Когда будет проверяться правильность использования бланков строгой отчетности, начнут смотреть наличие печати предпринимателя на обложках (наклеенных на книжках листах) использованных книжек с квитанциями (сброшюрованных бланков). Здесь можно вспомнить уже рассматривавшийся вопрос о том, нужна ли предпринимателю личная печать. Также будут проверять наличие копий документов (корешков документов),

отсутствия в них исправлений, соответствие сумм, указанных в копиях (корешках документов), суммам, отраженным в кассовой книге.

После использования бланки придется еще долгое время хранить. Упакованные в опечатанные мешки копии документов (корешки), подтверждающие суммы принятых наличных денег, должны храниться не менее 5 лет. По окончании указанного срока эти документы можно уничтожить, но при этом следует составить акт об их уничтожении. В таком же порядке уничтожаются некомплектные или испорченные бланки строгой отчетности.

Обратите внимание! В Постановлении Правительства РФ от 6 мая 2008 г. № 359 прописан даже порядок, как производить расчет с покупателем в случае использования бланка строгой отчетности при получении наличных денег и при использовании пластиковой карточки.

Итак, порядок действий предпринимателя при получении наличных:

- заполнить бланк, за исключением места для личной подписи;
- получить от клиента деньги;
- назвать сумму полученных денег и поместить их отдельно на виду у клиента;
- подписать бланк;
- назвать сумму сдачи и выдать ее клиенту вместе с бланком.

Если товар, работа или услуга оплачиваются пластиковой карточкой, то порядок действий такой:

- получить от клиента платежную карту;
- заполнить бланк, за исключением места для личной подписи;
- вставить платежную карту в устройство для считывания информации с платежных карт и получить подтверждение оплаты по платежной карте;
- подписать документ;
- вернуть клиенту платежную карту вместе с документом и документом, подтверждающим совершение операции с использованием платежной карты.

Особые виды деятельности

В пункте 3 Закона № 54-ФЗ есть и другое основание, когда предприниматель может отказаться от использования ККМ. Это зависит от специфики его деятельности или особенностей местонахождения населенного пункта, где он ведет свой бизнес.

Так, непосредственно в законе перечислены следующие виды деятельности, при осуществлении которых предпринимателю ККМ не требуется:

- продажа газет и журналов, а также сопутствующих товаров в газетно-журнальных киосках при условии, если доля продажи газет и журналов в их товарообороте состав-

ляет не менее 50 % и ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти субъекта РФ. При этом учет торговой выручки от продажи газет и журналов и от продажи сопутствующих товаров ведется отдельно;

- продажа ценных бумаг;
- продажа лотерейных билетов;
- продажа проездных билетов и талонов для проезда в городском общественном транспорте;
- обеспечение питанием учащихся и работников общеобразовательных школ и приравненных к ним учебных заведений во время учебных занятий;
- торговля на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах, а также на других территориях, отведенных для осуществления торговли, за исключением находящихся в этих местах торговли магазинов, павильонов, киосков, палаток, автолавок, автомагазинов, автофургонов, помещений контейнерного типа и других аналогично обустроенных и обеспечивающих показ и сохранность товара торговых мест (помещений и автотранспортных средств, в том числе прицепов и полуприцепов), открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами;
- разносная мелкорозничная торговля продовольственными и непродовольственными товарами (за исключением технически сложных товаров и продовольственных товаров, требующих определенных условий хранения и продажи) с

ручных тележек, корзин, лотков (в том числе защищенных от атмосферных осадков каркасами, обтянутыми полиэтиленовой пленкой, парусиной, брезентом);

- продажа в пассажирских вагонах поездов чайной продукции в ассортименте, утвержденном федеральным органом исполнительной власти в области железнодорожного транспорта;

- продажа в сельской местности (за исключением районных центров и поселков городского типа) лекарственных препаратов в аптечных пунктах, расположенных в фельдшерско-акушерских пунктах;

- торговля в киосках мороженым и безалкогольными напитками в розлив;

- торговля из цистерн пивом, квасом, молоком, растительным маслом, живой рыбой, керосином, вразвал овощами и бахчевыми культурами;

- прием от населения стеклопосуды и утильсырья, за исключением металлолома;

- реализация предметов религиозного культа и религиозной литературы, оказание услуг по проведению религиозных обрядов и церемоний в культовых зданиях и сооружениях и на относящихся к ним территориях, в иных местах, предоставленных религиозным организациям для этих целей, в учреждениях и на предприятиях религиозных организаций, зарегистрированных в порядке, установленном законодательством РФ;

- продажа по номинальной стоимости государственных знаков почтовой оплаты (почтовых марок и иных знаков, носимых на почтовые отправления), подтверждающих оплату услуг почтовой связи.

О приеме металлолома придется сказать отдельно. Ситуация на первый взгляд казусная, но только на первый.

С одной стороны, казалось бы, во всех рассматриваемых случаях именно продавец получает деньги от покупателя и выдает тому кассовый чек, подтверждающий прием продавцом денег от покупателя. А здесь получается ровно обратная картина – получатель металлолома должен выдать чек тому, кто его сдает!

Тем не менее даже высшие судебные инстанции не видят здесь никакого противоречия.

Так, в Постановлении Президиума Высшего арбитражного суда (ВАС) РФ от 8 февраля 2005 г. № 12126/04 судьи подтвердили необходимость применения ККТ при приеме металлолома от населения.

В Определении Конституционного суда (КС) РФ от 9 июня 2005 г. № 222-0 было указано, что законодатели в целях контроля над предпринимателями и организациями имеют право обязать последних использовать ККТ при приеме металлолома от населения.

В письмах УФНС России по городу Москве от 30 мая 2005 г. № 22–08/38413 и от 11 апреля 2008 г. № 22–12/035515 сказано, что в кассовом чеке должна содержаться

сумма, которую приемщик металлолома выдает сдатчику. И вместо выручки, полученной за день, кассовый аппарат будет показывать, наоборот, сумму потраченных средств.

Кстати, в последнем из вышеперечисленных писем указано, что для использования при приеме металлолома от населения предприниматель может применять любую из моделей ККМ, которые перечислены в государственном реестре.

Отдаленные территории

Помимо конкретных видов деятельности, по которым предоставляется льгота, возможность предоставления льгот есть у органов государственной власти субъектов РФ. Они имеют право составить перечень отдаленных или труднодоступных местностей у себя в регионе и разрешить предпринимателям (и организациям), которые там находятся, при приеме наличных платежей не использовать ККМ. При этом такая льгота в любом случае невозможна в отношении городов, районных центров и поселков городского типа.

Право на составление такого перечня органами государственной власти субъектов РФ подтвердил и ВС РФ в Определении от 6 апреля 2005 г. по делу № 32-Г05-3.

При всем при этом простая на первый взгляд ситуация на самом деле является чрезвычайно сложной. Дело в том, что отечественные законодатели, как это часто бывает, прописали закон таким образом, что понять точно, что они имели в

виду, невозможно.

Итак, если прочитать последний абзац пункта 3 статьи 2 Закона № 54-ФЗ, то возникают две версии.

Во-первых, от использования ККМ освобождаются предприниматели и организации, если они ведут деятельность на отдаленных или труднодоступных территориях. Если они выехали за пределы этих территорий (скажем, на автолавке), то тогда применять ККМ они уже обязаны.

Во-вторых, от использования ККМ освобождаются предприниматели и организации, если они зарегистрированы на этих территориях. И тогда, где бы они ни торговали (например, все на той же автолавке), применять ККМ им не обязательно.

Какая из них правильная?

ФАС Северо-Кавказского округа в Постановлении от 28 февраля 2007 г. № Ф08-742/2007-305А и ФАС Волго-Вятского округа в Постановлении от 29 августа 2005 г. № А28-1376/2005-42/27 полагают, что правильной является первая версия.

А вот ФАС Западно-Сибирского округа в Постановлении от 12 августа 2008 г. № Ф04-4798/2008(9367-А45-6) склоняется ко второй версии. Судьи посчитали, что в данном случае речь идет об освобождении от применения ККТ именно организаций и индивидуальных предпринимателей, находящихся в отдаленных или труднодоступных местностях, а не об освобождении указанной территории от применения

ККТ. И Закон № 54-ФЗ не содержит в себе никаких положений о том, что платежи без применения ККТ должны осуществляться только на указанных территориях.

Однако отметим, тогда получается, что если некий предприниматель, зарегистрированный в городе, придет торговать в отдаленную или труднодоступную местность, он должен использовать при этом ККТ в обязательном порядке.

Вот такие дела. Поэтому наиболее безопасный вариант при таких условиях – это все-таки и быть зарегистрированным в отдаленной или труднодоступной местности, и торговать там же. Тогда никаких претензий по поводу обязанности применять ККТ уж точно не будет.

Единый налог на вмененный доход

Все, о чем мы говорили до этого, – это старые льготы. А вот льгота, которая появилась относительно недавно – благодаря Федеральному закону от 17 июля 2009 г. № 162-ФЗ.

В пункте 2.1 Закона № 54-ФЗ установлено, что организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками ЕНВД для отдельных видов деятельности, при осуществлении видов предпринимательской деятельности, установленных пунктом 2 статьи 346.26 НК РФ, могут осуществлять наличные денежные расчеты или расчеты с использованием платежных карт без применения ККТ.

(О том, что такое ЕНВД и с чем его едят, мы расскажем в

соответствующей главе дальше.)

Как видим, применять или не применять ККМ в данном случае – предприниматель должен решить сам.

Отказ от применения ККМ возможен только при обязательном выполнении одного условия: продавец по требованию покупателя должен выдать ему документ – товарный чек, квитанцию или другой документ, подтверждающий прием денег за соответствующий товар, работу или услугу.

При этом такой документ в обязательном порядке должен иметь следующие реквизиты:

- наименование документа;
- порядковый номер документа, дата его выдачи;
- фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя;
- ИНН, присвоенный предпринимателю, выдавшему документ;
- наименование и количество оплачиваемых приобретенных товаров (выполненных работ, оказанных услуг);
- сумма оплаты в рублях;
- должность, фамилия и инициалы лица, выдавшего документ, и его личная подпись.

Собственно говоря, это все.

Как известно, «краткость – сестра таланта». Вполне возможно, что в искусстве это именно так. Однако в законодательстве это «сестра» проблем, споров и судебных разбирательств.

На многие вопросы, которые сразу же возникли у налогоплательщиков, ФНС России дала ответ в письме от 29 сентября 2009 г. «О применении контрольно-кассовой техники плательщиками единого налога на вмененный доход».

Во-первых, в случае отказа от применения ККТ Законом № 54-ФЗ не запрещено по желанию владельца использовать ККТ для внутреннего учета. Так что тот из плательщиков ЕНВД, кто уже имел ККМ, может продолжать ею пользоваться для своих целей, а тот, у кого ее не было, – приобрести ККМ и не регистрировать ее, а использовать для внутреннего учета.

Во-вторых, если есть такая возможность, то ККМ можно доработать так, чтобы она распечатывала тот самый документ, который плательщик ЕНВД, освобожденный от использования ККМ, обязан выдавать покупателю по его требованию.

В-третьих, налогоплательщики ЕНВД, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную с торговлей алкогольной продукцией, согласно Федеральному закону от 22 ноября 1995 г. № 171-ФЗ «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции», обязаны применять ККТ.

В-четвертых, при совмещении деятельности, облагаемой ЕНВД, и деятельности, облагаемой налогами по общей системе налогообложения (для предпринимателей это уплата

налога на доходы физических лиц – НДФЛ), налогоплательщик может выбирать, применять ККТ или нет только в отношении деятельности, облагаемой ЕНВД. При осуществлении деятельности, облагаемой в соответствии с общим режимом налогообложения, использование ККТ обязательно.

1.4.2. Выбираем ККМ

В общем-то у каждой модели ККМ свои достоинства и недостатки, поэтому однозначный выбор сделать невозможно. Стоит только помнить, что если основная деятельность предпринимателя будет вестись на улице или в неотапливаемых помещениях, то нужно выбирать морозоустойчивые модели. А в тех местах, где возможны проблемы с электричеством, – модели с автономными источниками питания, позволяющими работать достаточно продолжительное время.

Тем не менее, прежде чем приобретать ККМ, желательно ознакомиться с Положением о регистрации и применении контрольно– кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 23 июля 2007 г. № 470.

В этом Положении прописаны требования, которые должна иметь каждая используемая продавцами ККМ.

Она должна:

- иметь корпус, фискальную память, накопитель фискаль-

ной памяти, контрольную ленту и устройство печати кассовых чеков: обеспечивать печать кассовых чеков, некорректируемую регистрацию информации и энергонезависимое долговременное хранение информации;

- обеспечивать фиксацию информации в фискальной памяти, на кассовом чеке и контрольной ленте;
- обеспечивать возможность ввода в фискальную память информации при первичной регистрации и перерегистрации в налоговой инспекции;
- обеспечивать возможность вывода фискальных данных, зафиксированных в фискальной памяти и на контрольной ленте;
- эксплуатироваться в фискальном режиме;
- регистрировать в фискальном режиме на кассовом чеке и контрольной ленте признаки такого режима, подтверждающие некорректируемую регистрацию информации о наличных денежных расчетах или расчетах с использованием платежных карт;
- блокировать в фискальном режиме фиксацию информации в фискальной памяти, на кассовом чеке и контрольной ленте при отсутствии признаков фискального режима;
- иметь часы реального времени;
- быть исправной;
- обеспечиваться технической поддержкой поставщика или центра технического обслуживания;
- соответствовать образцу, представленному в Министер-

ство промышленности и торговли РФ при внесении сведений о модели ККМ в Государственный реестр;

- иметь паспорт установленного образца;
- иметь идентификационный знак установленного образца;
- иметь марки-пломбы установленного образца и эксплуатационную документацию;
- иметь знак «Государственный реестр» установленного образца;
- иметь знак «Сервисное обслуживание» установленного образца.

Идентификационный знак установленного образца – это номерной знак на корпусе ККМ, позволяющий ее идентифицировать. Он содержит наименование модели ККМ и ее заводской номер. Образец знака утверждается Министерством промышленности и торговли РФ. Идентификационный знак состоит из двух идентичных частей. Одна часть наклеивается на корпус кассы, вторая – вклеивается в ее технический паспорт.

Знак «Государственный реестр» – это средство визуального контроля, устанавливаемое на корпус ККМ ее поставщиком, в случае если сведения о модели такой техники внесены в Государственный реестр ККМ.

Знак «Сервисное обслуживание» – это средство визуального контроля, устанавливаемое на корпус ККМ поставщиком (или центром технического обслуживания), осуществ-

ляющим ее техническую поддержку.

Этот знак ставится ежегодно на ту сторону корпуса машины, которая обращена к покупателю или клиенту.

Образец самого знака утверждается Минфином России. Без этого знака регистрация ККМ невозможна.

Паспорт ККТ содержит сведения об этой технике, в том числе отметки об ее регистрации, перерегистрации и снятии с регистрации в налоговой инспекции, вводе в эксплуатацию, проверке исправности, ремонте, техническом обслуживании, замене программно-аппаратных средств, установке средств визуального контроля, наклеивании марок– пломб и выводе из эксплуатации данной техники.

Образец паспорта контрольно-кассовой техники утверждается Министерством промышленности и торговли РФ по согласованию с Минфином РФ и Министерством экономического развития РФ.

Обратите внимание! После проверки исправности, замены, ремонта или технического обслуживания ККМ на эту технику в ЦТО наклеивается марка-пломба, необратимо разрушающаяся или деформирующаяся при попытке ее удаления или при вскрытии или удалении корпуса ККМ.

Образец марки-пломбы утвержден Приказом Минпромэнерго РФ от 5 сентября 2007 г. № 351. Она состоит из шести частей для наклеивания: в учетный талон ККТ, на корпус кассы, в ее технический паспорт.

1.4.3. Постановка на учет

Прежде чем поставить ККМ на учет в налоговой инспекции, предпринимателю необходимо выбрать для себя центр технического обслуживания (ЦТО) для своих кассовых аппаратов. Избежать этого невозможно. Дело в том, что техническая поддержка ККМ, нанесение на нее знака «Сервисное обслуживание» и наклеивание на нее марок–пломб, а также введение в фискальную память информации при регистрации и перерегистрации ККТ, замена накопителей фискальной памяти осуществляются только ЦТО.

При этом введение в фискальную память информации и замена накопителей производятся только с участием представителей налоговой инспекции.

В ЦТО хранится учетный талон, содержащий сведения о ККМ, отметки о ее регистрации, перерегистрации, снятии с регистрации в налоговой инспекции, вводе в эксплуатацию, проверке ее исправности, ремонте, техническом обслуживании, замене программно-аппаратных средств, установке знаков «Государственный реестр» и «Сервисное обслуживание», наклеивании марок-пломб и выводе из эксплуатации этой техники.

Узнать на практике, в какой ЦТО следует обратиться, можно в налоговой инспекции – они сообщат об этом обратившемуся к ним предпринимателю. Впрочем, это, разуме-

ется, не обязательно.

Для регистрации ККМ в налоговой инспекции по месту жительства предпринимателю нужно подать заявление о регистрации контрольно– кассовой техники по форме, приведенной в Приложении № 1, которая утверждена Приказом ФНС России от 9 апреля 2008 г. № ММ-3– 2/152®.

К заявлению нужно приложить:

- паспорт ККМ, подлежащей регистрации;
- договор о ее технической поддержке, заключенный пользователем и ЦТО.

Между тем, если предпринимателю удастся обойтись только этими документами, это будет походить на чудо. Практика показывает, что налоговые инспекторы, которые занимаются регистрацией ККМ, могут запросить у вас следующие документы:

- копию свидетельства о постановке предпринимателя на налоговый учет;
- если у предпринимателя нет собственного помещения, где он будет заниматься бизнесом, то, возможно, попросят предоставить копию договора аренды помещения, где будет установлена ККМ;
- прошитый и пронумерованный журнал кассира-операциониста по форме № КМ-4, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132;
- прошитый и пронумерованный журнал учета вызовов технических специалистов и регистрации выполненных ра-

бот по форме № КМ-8, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132;

- документы на приобретение ККМ;
- паспорт электронной контрольной ленты защищенной (ЭКЛЗ).

Количество пронумерованных листов в формах № КМ-4 и КМ-8 должно быть заверено подписью и печатью предпринимателя.

Теоретически документы можно отправить в налоговую инспекцию по почте. В этом случае датой представления документов будет считаться день регистрации корреспонденции в налоговой инспекции.

Однако если будут представлены не все документы или они будут неверно оформлены, то срок представления документов будет продлен. Ведь предпринимателю потребуется некоторое время на исправление ошибок.

Отметим, что лучше все же прийти в налоговую инспекцию с документами лично. Во-первых, выше мы уже сказали, что налоговики вряд ли удовлетворятся стандартным набором документов. А что именно еще они хотят, лучше узнать при личном обращении. Во-вторых, в налоговую инспекцию все равно придется идти – в любом случае. Дело в том, что процедура фискализации ККМ производится только при личном присутствии предпринимателя (в крайнем случае, его представителя).

Если с представленными документами все в порядке, то

налоговый инспектор должен провести регистрацию ККМ в течение 5 рабочих дней. Для этого он назначает предпринимателю дату прохождения фискализации. (Если вы придете в налоговую инспекцию со всеми необходимыми документами и ККМ и там будет присутствовать специалист из ЦТО, то вполне возможно, что все процедуры удастся пройти за один день.) Если по какой-то причине в назначенный срок предприниматель прийти не смог – ничего страшного. В налоговой инспекции ему просто назначат новый срок, но отказывать в регистрации ККМ никто не имеет права.

В самой процедуре фискализации должны участвовать три стороны – налоговый инспектор, предприниматель и представитель ЦТО.

Налоговый инспектор будет проверять наличие идентификационного знака аппарата, знаков «Государственный реестр» и «Сервисное обслуживание».

Сама фискализация ККМ заключается в вводе пароля доступа к фискальной памяти, проверке работы всех счетчиков, наличия необходимых реквизитов на чеке ККМ. Для контроля пробивается чек на сумму 1 руб. 11 коп. Затем снимается первый, так называемый Z-отчет.

Перечень и формат информации, вводимой в фискальную память ККМ при ее первичной регистрации, в настоящий момент утвержден Приказом ФНС России от 8 августа 2008 г. № ММ-3-2/35Ш. Это ИНН, наименование предпринимателя, заводской и регистрационный номера ККМ, пока-

зания контрольных счетчиков при регистрации, дата внесения информации.

После этого составляется акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков контрольно-кассовой машины по форме № КМ-1, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132.

Этот документ вместе с заявлением о регистрации ККТ будет храниться в налоговой инспекции в течение 5 лет.

Во всех учетных регистрах ККМ, составляемых в процессе ее регистрации, а также на обложке технического паспорта должна быть отражена дата фискализации кассового аппарата.

После завершения всех этих действий инспектор должен зарегистрировать ККМ в книге учета ККТ. После регистрации владельцу ККМ выдается карточка регистрации ККТ, делается отметка в техническом паспорте, заверенная печатью налоговой инспекции, и возвращаются представленные документы.

Форма карточки регистрации содержится в Приложении № 3 к Приказу ФНС России от 9 апреля 2008 г. № ММ-3-2/152@. Там в числе прочих сведений должны быть указаны место, где будет установлена ККМ (и место ее установки, без предупреждения об этом налоговиков, менять нельзя), показания счетчиков машины, а также наименование ЦТО и сведения о договоре между владельцем ККМ

и этим ЦТО.

Обратите внимание! Если предприниматель будет заниматься выездной торговлей, то ККМ ему зарегистрируют по домашнему адресу.

Карточка подписывается руководителем налоговой инспекции и заверяется ее печатью.

Этот документ следует хранить по месту использования ККМ вместе с журналом кассира-операциониста и журналом учета вызовов технических специалистов в течение всего срока эксплуатации кассового аппарата.

Дело в том, что эти документы придется представлять по требованию налогового инспектора, если он придет с проверкой.

Из всего вышеизложенного нетрудно составить перечень причин, по которым могут отказать в регистрации ККМ:

- неполный комплект документов для регистрации;
- данная модель ККМ не включена в Государственный реестр;
- отсутствует договор с ЦТО об обслуживании ККТ;
- на аппарате отсутствует хотя бы один из необходимых знаков.

Если предприниматель не присутствовал при сдаче документов или предоставлении аппарата лично, то письмо об отказе налоговая инспекция направит по почте с уведомлением о вручении в течение 5 рабочих дней с момента представления заявления о регистрации.

1.4.4. Ответственность

Отсутствие ККМ, когда ее наличие необходимо по закону, или неприменение, когда она есть, чревато для предпринимателя весомыми финансовыми потерями.

За такое нарушение предусмотрен административный штраф. Для предпринимателя его сумма составляет от 3000 до 4000 руб. Об этом сказано в статье 14.5 КоАП РФ.

О том, что следует понимать под неприменением ККМ, сказано в Постановлении Пленума ВАС РФ от 31 июля 2003 г. № 16:

- фактическое неиспользование ККМ, в том числе по причине ее отсутствия;
- использование ККМ, не зарегистрированной в налоговой инспекции;
- использование ККМ, не включенной в Государственный реестр;
- использование ККМ без фискальной (контрольной) памяти, с фискальной памятью в нефискальном режиме или с вышедшим из строя блоком фискальной памяти;
- использование ККМ, у которой пломба отсутствует или имеет повреждение, свидетельствующее о возможности доступа к фискальной памяти;
- пробитие ККМ чека с указанием суммы, менее уплаченной покупателем.

Обратите внимание! Если у вас есть кассовый аппарат, который был исключен из Государственного реестра уже в ходе его эксплуатации, то выбрасывать его не нужно. Пункт 5 статьи 3 Закон № 54-ФЗ позволяет эксплуатировать такие машины до истечения нормативного срока их амортизации. А вот покупать у кого-то такую ККМ уже не стоит, налоговики все равно не поставят ее на учет и ее применение без постановки на учет будет расцениваться как неприменение ККМ со всеми вытекающими последствиями.

Обратите внимание и на следующее. Если у предпринимателя будут продавцы и кто-то из них не применит ККМ и будет уличен в этом сотрудниками контролирующих органов, то отвечать за это и платить штраф придется все-таки предпринимателю.

Одно время этот вопрос считался спорным и вызывал бурные дискуссии, однако точку в споре поставил ВАС РФ.

В постановлениях Президиума ВАС РФ от 28 июня 2005 г. № 480/05, от 28 сентября 2004 г. № 6429/04 и от 3 августа 2004 г. № 6902/04 судьи указали, что ненадлежащее исполнение своих трудовых обязанностей работником предпринимателя не освобождает от ответственности самого предпринимателя.

Достаточно развернуто разъяснил ситуацию ФАС Поволжского округа в Постановлении от 16 января 2007 г. по делу № А12– 13931/06-С24.

Как указали судьи, в соответствии с статьями 2 и 5 Закона

№ 54— ФЗ именно предприниматель ответствен за использование зарегистрированной в налоговой инспекции ККМ, поэтому предприниматель должен контролировать работу продавца, с которым заключен трудовой договор. На предпринимателе лежит обязанность обеспечить соблюдение требований закона продавцом, реализующим товары, поскольку продавец действует в торговой точке от имени предпринимателя в силу статьи 182 ГК РФ.

Неисполнение работником обязанностей, в число которых входит применение ККМ при денежных расчетах, свидетельствует об отсутствии надлежащего контроля со стороны предпринимателя, о недостаточной степени его разъяснительной работы, заботливости и осмотрительности при подборе персонала, а также о недостаточности иных возможных предупредительных мер.

Еще два нюанса, о которых нужно знать предпринимателю.

Один – почти приятный. От наказания удастся избавиться, если выяснится, что продавец продал покупателю без применения ККМ товар, который не подлежал реализации. О том, что такие случаи реально встречаются, свидетельствует Постановление ФАС Уральского округа от 21 мая 2003 г. по делу № Ф09-1439/03-АК.

Второй – приятный только наполовину. Если продавец не применит ККМ несколько раз подряд, то это не будет считаться несколькими административными нарушениями.

ями. Это будет только одно нарушение. Так решил ФАС Западно-Сибирского округа в Постановлении от 13 января 2009 г. № Ф04-8134/2008(18758-А70-29). Он пояснил, что предприниматели привлекаются к административной ответственности за продажу товара без применения ККТ, а не за количество проданных таким образом товаров.

1.5. Получение необходимых сертификатов, лицензий и разрешений

Видов деятельности, которыми могут заниматься зарегистрированные индивидуальные предприниматели, достаточно много. Однако для того, чтобы заниматься некоторыми из них, факта регистрации в качестве предпринимателя еще недостаточно. Зачастую требуются еще некоторые разрешения, и не обязательно они будут предпринимателю выданы. Поэтому к получению таких разрешений необходимо подойти со всей ответственностью.

1.5.1. Лицензирование деятельности

Начнем немного издалека.

В пункте 1 статьи 49 ГК РФ прописано, что отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). В пункте 3 статьи 49 ГК РФ дополнительно разъясняется, что право юридического лица осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и пре-

кращается по истечении срока ее действия.

А при чем тут индивидуальные предприниматели?

Дело в том, что в пункте 3 статьи 23 ГК РФ содержится правило, гласящее, что к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.

Поэтому и предпринимателям для тех видов деятельности, по которым требуется применение лицензии или разрешения, необходимо их получить.

В настоящее время действует Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (далее – Закон № 128-ФЗ).

Сразу оговоримся, что под действие этого закона подпадают далеко не все виды деятельности. Так, например, сюда не относятся деятельность в области связи, образовательная деятельность, использование природных ресурсов, в том числе недр, лесов, объектов растительного и животного мира, и многие другие виды деятельности. Чтобы разобраться, какие понадобятся разрешения для предпринимательства в этих сферах деятельности и как именно можно их получить, нужно знать такие законы, как Лесной кодекс РФ, Федеральный закон от 7 июля 2003 г. № 126-ФЗ «О связи», Закон РФ от 10 июля 1992 г. № 3266-1 «Об образовании» и т. д.

Те виды, деятельности, которые регулируются именно Законом № 128-ФЗ, перечислены в статье 17. Их больше сотни, поэтому перечислять их все в книге мы не будем. Просто прежде, чем вы решите заняться какой-то определенной предпринимательской деятельностью, посмотрите эту статью закона и убедитесь, что этого вида деятельности там нет.

А если есть, то придется получать лицензию.

В соответствии со статьей 2 Закона № 128-ФЗ лицензия – это специальное разрешение на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом индивидуальному предпринимателю. Лицензируемый вид деятельности – это вид деятельности, на осуществление которого на территории РФ требуется получение лицензии.

Сразу скажем, что пользоваться полученной лицензией может исключительно тот, кому она была выдана. Передавать эту лицензию кому-то другому нельзя, за такое этой самой лицензии вполне можно и лишиться.

Срок действия лицензии не может быть менее 5 лет. После этого лицензию нужно продлевать. Правда, иногда встречаются и бессрочные лицензии.

Чтобы получить лицензию, предпринимателю опять придется заняться сбором и представлением документов. Их состав описан в статье 9 Закона № 128-ФЗ.

Для получения лицензии предпринимателю нужно первоначально заполнить заявление о предоставлении лицензии,

в котором указываются:

- фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя;
- место его жительства;
- адреса мест осуществления лицензируемого вида деятельности, который намерен осуществлять заявитель;
- данные документа, удостоверяющего его личность;
- основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- данные документа, подтверждающего факт внесения сведений об индивидуальном предпринимателе в ЕГРИП;
- ИНН и данные документа о постановке соискателя лицензии на учет в налоговой инспекции;
- лицензируемый вид деятельности, который соискатель лицензии намерен осуществлять.

К заявлению о предоставлении лицензии следует приложить:

- документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за рассмотрение лицензирующим органом заявления о предоставлении лицензии;
- копии документов, перечень которых определяется положением о лицензировании конкретного вида деятельности и которые свидетельствуют о наличии у соискателя лицензии возможности выполнения лицензионных требований и условий;

- документы, наличие которых при осуществлении лицензируемого вида деятельности предусмотрено федеральными законами (если требуется).

Разумеется, в рамках книги описать все эти документы явно невозможно. Поэтому предпринимателю придется узнавать требуемый список непосредственно в том государственном учреждении, куда ему придется обращаться за получением лицензии.

Заявление о предоставлении лицензии и прилагаемые к нему документы в день поступления в лицензирующий орган принимаются по описи, копия которой с отметкой о дате направляется соискателю лицензии.

Лицензирующий орган проводит проверку представленных документов и принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лицензии. Ему отводится на это не более 45 дней со дня поступления заявления о предоставлении лицензии и прилагаемых к нему документов.

После этого о принятом решении уведомляется соискатель лицензии. Уведомление вручается соискателю в письменной форме.

Если соискателю отказывается в получении лицензии, то лицензирующий орган обязан указать причину отказа.

В течение 3 дней после представления соискателем документа, подтверждающего уплату государственной пошлины за предоставление лицензии, лицензирующий орган бесплатно выдает лицензиату документ, подтверждающий на-

личие лицензии.

В случае утраты этого документа лицензиат имеет право на получение дубликата, который предоставляется ему на основании заявления в письменной форме.

Лицензиат также имеет право на получение заверенных лицензирующим органом копий документа, подтверждающего наличие лицензии. За каждую копию нужно будет заплатить 10 руб. (так написано в законе).

На основании чего могут отказать?

Основаниями отказа в предоставлении лицензии являются:

- наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной или искаженной информации;
- несоответствие соискателя лицензии, принадлежащих ему или используемых им объектов лицензионным требованиям и условиям.

Владелец лицензии обязан сообщить в лицензирующий орган об изменении адресов тех мест, где он занимается лицензируемым видом деятельности. На это ему отводится 15 дней с момента изменения адреса.

Обратите внимание! Лицензирующий орган обязательно сообщит в налоговую инспекцию, где предприниматель состоит на учете, о следующих фактах:

- о предоставлении лицензии;
- о переоформлении лицензии;
- о приостановлении действия лицензии;

- о возобновлении действия лицензии;
- об аннулировании лицензии.

Приостановление действия лицензии или ее аннулирование возможно по решению суда.

Сообщены все эти сведения налоговикам будут в течение 5 рабочих дней с момента принятия решения по всем вышеуказанным вопросам.

В решении о предоставлении лицензии и в документе, подтверждающем наличие лицензии, будут указаны следующие данные:

- наименование лицензирующего органа;
- фамилия, имя отчество индивидуального предпринимателя;
- место его жительства;
- адреса мест осуществления лицензируемого вида деятельности;
- данные документа, удостоверяющего его личность; основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- лицензируемый вид деятельности;
- срок действия лицензии;
- ИНН;
- номер лицензии;
- дата принятия решения о предоставлении лицензии.

Документ, подтверждающий наличие лицензии, оформ-

ляется на бланке соответствующего лицензирующего органа в двух экземплярах, один из которых вручается соискателю лицензии, другой хранится в его лицензионном деле.

Что будет считаться деятельностью без лицензии? Как ни удивительно, это достаточно большой список.

Разумеется, это – осуществление деятельности, для которой требуется лицензия, без таковой. Обычно в этом случае нарушитель даже не обращается за получением лицензии.

Однако деятельностью без наличия лицензии признаются и следующие случаи:

- когда предприниматель начал заниматься лицензируемой деятельностью хотя и после подачи заявления, но еще до того, как ему это разрешили;
- если предпринимателю отказали в получении лицензии, а он проигнорировал отказ;
- если предприниматель проигнорировал приостановление лицензии или ее аннулирование и самовольно продолжил работу;
- если предприниматель продолжает заниматься лицензируемой деятельностью, не продлив лицензию.

Обратите внимание! За безлицензионное занятие деятельностью можно понести достаточно суровое наказание. И вам повезет, если это будет просто административное наказание.

Так, например, в КоАП отдельно оговорено наказание за занятие частной медицинской или фармацевтической дея-

тельностью без лицензии. Согласно пункту 1 статьи 6.2 КоАП РФ, за такое нарушение предусмотрен штраф в размере от 2000 до 2500 руб.

Пользование недрами без лицензии в соответствии со статьей 7.3 КоАП РФ обойдется предпринимателю штрафом в размере от 3000 до 4000 руб.

Самовольная добыча янтаря – штраф от 500 до 1000 руб. Так установлено в статье 7.5.

В статье 7.11 КоАП РФ установлен штраф за пользование без лицензии объектами животного мира и водными биологическими ресурсами. Для предпринимателей штраф составит от 1000 до 2000 руб.

Таких статей, кстати, довольно много. Приводить их все мы, разумеется, не будем.

Однако нельзя не упомянуть о статье 14.1 КоАП РФ.

Там установлено, что осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии) влечет наложение административного штрафа на предпринимателей в размере от 4000 до 5000 руб. с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья или без таковой.

Осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий, предусмотренных специальным разрешением (лицензией), влечет за собой для предпринимателей штраф в размере от 3000 до 4000 руб.

Осуществление предпринимательской деятельности с

грубым нарушением условий, предусмотренных специальным разрешением (лицензией), влечет наложение административного штрафа на предпринимателей в размере от 4000 до 5000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

Обратите внимание! Понятие грубого нарушения устанавливается Правительством РФ в отношении каждого конкретного лицензируемого вида деятельности.

Учтите! За особо злостное деяние, возможно, придется познакомиться и со статьей 171 Уголовного кодекса РФ (УК РФ).

Осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением лицензионных требований и условий, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству или сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, наказывается:

- или штрафом в размере до 300 000 руб.;
- или штрафом в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2 лет;
- или обязательными работами на срок от 180 до 240 часов;
- или арестом на срок от 4 до 6 месяцев.

Ну а если те же самые преступления будут совершены организованной группой или с извлечением дохода в особо

крупном размере, то наказание серьезно усиливается:

- или штраф в размере от 100 000 до 500 000 руб.;
- или штраф в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет;
- или лишение свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 80 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев либо без такового.

1.5.2. Получение сертификатов на товары, работы и услуги

Далее мы будем, что называется, «двигаться от простого к сложному». По сравнению с процедурами сертификации, которые будут рассмотрены ниже, получение лицензий уже не покажется таким уж трудным делом.

Итак. Вопрос сертификации, которая может быть как добровольной, так и обязательной, рассматривается Федеральным законом от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ «О техническом регулировании» (Закон № 184-ФЗ).

Основная идея сертификации – это подтверждение того, что выпускаемая организацией или предпринимателем продукция, выполняемые им работы или оказываемые услуги являются безопасными для людей, животных и окружающей среды.

Заявитель – это предприниматель или организация, кото-

рые для подтверждения соответствия принимают декларацию о соответствии или обращаются за получением сертификата соответствия и получают сертификат соответствия.

Декларация о соответствии – это документ, удостоверяющий соответствие выпускаемой в обращение продукции требованиям технических регламентов.

Сертификат соответствия – это документ, удостоверяющий соответствие объекта требованиям технических регламентов, положениям стандартов, сводов правил или условиям договоров.

Сама сертификация – это форма осуществляемого органом по сертификации подтверждения соответствия объектов требованиям технических регламентов, положениям стандартов, сводов правил или условиям договоров.

Кстати, отметим одну тонкость всего процесса сертификации. Дело в том, что органом по сертификации является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, аккредитованные в установленном порядке для выполнения работ по сертификации. Причем аккредитация – это официальное признание органом по аккредитации компетентности физического или юридического лица выполнять работы в определенной области оценки соответствия.

Теперь скажем проще. Выдавать документ об аккредитации будет не государственный орган, а некие компании и предприниматели, которым государство предоставит такое право.

Как ни странно, но по большей части Закон о техническом регулировании делает упор на добровольности сертификации. Идея состоит в том, что производители должны сами быть заинтересованы в прохождении сертификации, так как это вызывает повышенное доверие к качеству их товаров, работ или услуг у потребителей. Порядок добровольного подтверждения соответствия товаров, работ или услуг национальным стандартам, стандартам организаций, сводам правил, системам добровольной сертификации, условиям договоров прописан в статье 21 Закона № 184-ФЗ.

Тем не менее обязательная сертификация также существует. Ей посвящена статья 25 Закона № 184-ФЗ.

Кроме того, в статье 20 Закона № 184-ФЗ установлено, что обязательное подтверждение соответствия осуществляется или в форме принятия деклараций о соответствии, или обязательной сертификацией.

Декларация о соответствии и сертификат соответствия имеют равную юридическую силу независимо от схем обязательного подтверждения соответствия и действуют на всей территории РФ.

Перечень товаров, подлежащих обязательной сертификации, приведен в Постановлении Правительства РФ от 1 декабря 2009 г. № 982.

Он достаточно большой. Там указан как единый перечень продукции, подлежащей обязательной сертификации, так и единый перечень продукции, подтверждение соответствия

которой осуществляется в форме принятия декларации о соответствии.

Кроме того, в настоящее время действует также перечень продукции, работ и услуг, которые подлежат обязательной сертификации. Он приведен в Постановлении Госстандарта России от 30 июля 2002 г. № 64.

Обязательное подтверждение соответствия продукции проводится только в случаях, установленных соответствующим техническим регламентом, и исключительно на соответствие требованиям технического регламента.

Обратите внимание! Объектом обязательного подтверждения соответствия может быть только продукция, выпускаемая в обращение на территории РФ.

Обязательная сертификация осуществляется органом по сертификации (то есть уполномоченной организацией или предпринимателем) на основании договора с заявителем.

Соответствие продукции требованиям технических регламентов подтверждается сертификатом соответствия.

Сертификат соответствия включает в себя:

- наименование и местонахождение заявителя;
- наименование и местонахождение изготовителя продукции, прошедшей сертификацию;
- наименование и местонахождение органа по сертификации, выдавшего сертификат соответствия;
- информацию об объекте сертификации, позволяющую идентифицировать этот объект;

- наименование технического регламента, на соответствие требованиям которого проводилась сертификация;
- информацию о проведенных исследованиях (испытаниях) и измерениях;
- информацию о документах, представленных заявителем в орган по сертификации в качестве доказательств соответствия продукции требованиям технических регламентов;
- срок действия сертификата соответствия.

Срок действия сертификата соответствия определяется соответствующим техническим регламентом.

Форма сертификата соответствия утверждается федеральным органом исполнительной власти по техническому регулированию.

Кстати, орган по сертификации обязан вести реестр выданных сертификатов, а также обязан сообщать в компетентные органы о тех, кто предоставил продукцию на сертификацию, но она этот процесс не прошла.

Схема сертификации, в общем и целом, выглядит следующим образом. Орган по сертификации получает продукцию от заявителя и передает ее в аккредитованные испытательные лаборатории. При этом – самое главное – лаборатория не должна знать, кто является заявителем. По идее, так должна сохраняться объективность исследования. Затем результаты исследования передаются в орган по сертификации, а тот уже решает, можно выдавать сертификат соответствия заявителю или нельзя.

Между тем, что особенно неприятно, и добровольная сертификация, и обязательная являются платными. Стоимость такой услуги может достигать нескольких тысяч рублей.

Хотя есть одна приятная тонкость. Если по определенному виду продукции есть несколько аккредитованных органов по сертификации, можно обращаться в любой из них. Так что есть возможность поискать более дешевый вариант.

И более легкий. Органы сертификации не ограничены в требованиях по необходимой им от заявителя документации. Так что некоторые центры могут потребовать огромное количество документов, а некоторые – обойдутся гораздо меньшим их числом. Это также стоит учитывать.

Продукция, соответствие которой требованиям технических регламентов подтверждено, маркируется знаком обращения на рынке.

Изображение знака обращения на рынке устанавливается Правительством РФ, хотя данный знак не является специальным защищенным знаком и наносится в информационных целях.

Маркировка знаком обращения на рынке осуществляется заявителем самостоятельно любым удобным для него способом. Особенности маркировки продукции знаком обращения на рынке также устанавливаются техническими регламентами.

Теперь, как обычно, – о самом неприятном. О наказаниях. За отсутствие обязательной сертификации (если она была

необходима) предприниматель будет наказан.

В соответствии с пунктом 2 статьи 19.19 КоАП РФ установлена административная ответственность за следующие нарушения:

- реализация сертифицированной продукции, не отвечающей требованиям нормативных документов, на соответствие которым она сертифицирована;
- реализация сертифицированной продукции без сертификата соответствия (декларации о соответствии);
- реализация сертифицированной продукции без знака соответствия;
- реализация сертифицированной продукции без указания в сопроводительной технической документации сведений о сертификации или о нормативных документах, которым должна соответствовать указанная продукция;
- недоведение этих сведений до потребителя (покупателя, заказчика);
- представление недостоверных результатов испытаний продукции или необоснованная выдача сертификата соответствия (декларации о соответствии) на продукцию, подлежащую обязательной сертификации.

Это повлечет за собой для предпринимателя штраф от 1000 до 2000 руб. с конфискацией товара, на который нет необходимой документации.

Однако в КоАП РФ есть и другие статьи о нарушении сертификации – по некоторым особым сферам деятельности

или товарам:

- средства связи и услуги связи;
- защита информации;
- продажа товаров, выполнение работ либо оказание населению услуг ненадлежащего качества или с нарушением санитарных правил;
- продажа алкогольной продукции;
- пожарная безопасность;
- производство и оборот оружия и патронов.

Там встречаются наказания и пожестче.

1.5.3. Санитарно-эпидемиологическая экспертиза продукции, работ или услуг

Вы, возможно, будете смеяться, но и то, что мы уже перечислили, это далеко не все. Многим предпринимателям придется заняться санитарно-эпидемиологической экспертизой своей продукции.

Это требование Федерального закона от 30 марта 1999 г. № 52–ФЗ «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения» (далее – Закон № 52-ФЗ).

Как указано в статье 1 Закона № 52-ФЗ, под санитарно-эпидемиологическим благополучием населения понимается состояние здоровья населения, среды обитания человека, при котором отсутствует вредное воздействие факторов среды обитания на человека и обеспечиваются благопри-

ятные условия его жизнедеятельности.

В статье 11 Закона № 52-ФЗ перечислено, чем это определение «угрожает» персонально индивидуальным предпринимателям. Они обязаны:

- выполнять требования санитарного законодательства, а также постановлений, предписаний и санитарно-эпидемиологических заключений осуществляющих государственный санитарно-эпидемиологический надзор должностных лиц;
- разрабатывать и проводить санитарно-противоэпидемические (профилактические) мероприятия;
- обеспечивать безопасность для здоровья человека выполняемых работ и оказываемых услуг, а также продукции производственно-технического назначения, пищевых продуктов и товаров для личных и бытовых нужд при их производстве, транспортировке, хранении, реализации населению;
- осуществлять производственный контроль, в том числе посредством проведения лабораторных исследований и испытаний, за соблюдением санитарных правил и проведением санитарно– противоэпидемических (профилактических) мероприятий при выполнении работ и оказании услуг, а также при производстве, транспортировке, хранении и реализации продукции;
- проводить работы по обоснованию безопасности для человека новых видов продукции и технологии ее производства, критериев безопасности или безвредности факторов

среды обитания и разрабатывать методы контроля над факторами среды обитания;

- своевременно информировать население, органы местного самоуправления, органы, осуществляющие государственный санитарно-эпидемиологический надзор, об аварийных ситуациях, остановках производства, о нарушениях технологических процессов, создающих угрозу санитарно-эпидемиологическому благополучию населения;

- иметь в наличии официально изданные санитарные правила, методы и методики контроля факторов среды обитания;

- осуществлять гигиеническое обучение работников.

Санитарные правила – это нормативные правовые акты, устанавливающие санитарно-эпидемиологические требования, несоблюдение которых создает угрозу жизни или здоровью человека, а также угрозу возникновения и распространения заболеваний. В нашей стране эти правила носят названия СанПиН.

Назовем некоторые из них, которые могут быть интересны предпринимателям:

- СанПиН 2.3.2.1078-01 «Гигиенические требования безопасности и пищевой ценности пищевых продуктов» (утверждены Постановлением Главного государственного врача РФ от 14 ноября 2001 г. № 36);

- СанПиН 2.1.2.1199-03 «Парикмахерские. Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, оборудо-

ванию и содержанию» (утверждены Постановлением Главного государственного врача РФ от 12 марта 2003 г. № 15);

- СанПиН 2.2.3.1384-03 «Гигиенические требования к организации строительного производства и строительных работ» (утверждены Постановлением Главного государственного врача РФ от 11 июня 2003 г. № 141);

- СП 2.3.6.1079-01 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям общественного питания, изготовлению и оборотоспособности в них пищевых продуктов и продовольственного сырья» (утверждены Постановлением Главного государственного врача РФ от 8 ноября 2001 г. № 31);

- СанПиН 2.3.4.545-96 «Производство хлеба, хлебобулочных и кондитерских изделий» (утверждены Постановлением Госкомсанэпиднадзора России от 25 сентября 1996 г. № 20);

- СанПиН 2.2.4.548-96 «Гигиенические требования к микроклимату производственных помещений» (утверждены Постановлением Госкомсанэпиднадзора России от 1 октября 1996 г. № 21).

И это далеко еще не все... Теперь к практике.

Экспертиза продукции, работ или услуг проводится органами и учреждениями государственной санитарно-эпидемиологической службы РФ, организациями, аккредитованными в установленном порядке, или экспертами.

Необходимое санитарно-эпидемиологическое заключение выдается в соответствии с Порядком организации и проведения санитарно-эпидемиологических экспертиз, обсле-

дований, исследований, испытаний и токсикологических, гигиенических и иных видов оценок; Порядком выдачи санитарно-эпидемиологических заключений, утвержденным приказом Роспотребнадзора от 19 июля 2007 г. № 224.

Формы заключений утверждены Приказом Минздрава России от 27 октября 2000 г. № 381 «О бланках типовых документов, используемых центрами Госсанэпиднадзора».

Санитарно-эпидемиологическое заключение – это документ, удостоверяющий соответствие или несоответствие государственным СанПиН факторов среды обитания, хозяйственной и иной деятельности, продукции, работ и услуг, а также проектов нормативных актов и эксплуатационной документации.

Санитарно-эпидемиологические заключения, выданные органами и учреждениями государственной санитарно-эпидемиологической службы, действуют на всей территории РФ.

Экспертное заключение – это документ, выдаваемый федеральными государственными учреждениями здравоохранения – центрами гигиены и эпидемиологии, другими аккредитованными в установленном порядке организациями, экспертами. Он подтверждает проведение санитарно-эпидемиологической экспертизы, обследования, исследования, испытания и токсикологических, гигиенических и иных видов оценок в соответствии с техническими регламентами, государственными СанПиН, с использованием установлен-

ных методов и методик.

Этот документ содержит обоснованные заключения о соответствии или несоответствии предмета санитарно-эпидемиологической экспертизы, обследования, исследования, испытания и токсикологических, гигиенических и иных видов оценок государственным СанПиН и техническим регламентам.

Основанием для проведения экспертизы может быть заявление самого предпринимателя. За проведение экспертизы, разумеется, придется платить.

Срок проведения санитарно-эпидемиологических экспертиз по заявлению индивидуального предпринимателя зависит от вида и объема исследований конкретного вида продукции, вида деятельности, работ, услуг, но не может превышать 2 месяцев.

Санитарно-эпидемиологическая экспертиза включает:

- проведение экспертизы представленных документов;
- проведение лабораторных и инструментальных исследований и испытаний;
- обследование объекта (при санитарно-эпидемиологической экспертизе объектов).

Для проведения санитарно-эпидемиологической экспертизы продукции предпринимателю придется представить разные документы в зависимости от того, будет проводиться экспертиза отечественной или импортной продукции.

Для отечественной продукции:

- нормативные или технические документы (технические условия, технологические инструкции, рецептуры, стандарты организаций и др.) на продукцию; как согласованные в установленном порядке, так и не согласованные – главное, что по ним планируется изготавливать продукцию;
- санитарно-эпидемиологическое заключение о соответствии технических документов требованиям государственных СанПиН – при наличии;
- санитарно-эпидемиологическое заключение о соответствии условий производства требованиям государственных СанПиН – обязательно только в случаях, предусмотренных законодательством в области обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения;
- протоколы исследований (испытаний) продукции – при их наличии;
- образцы продукции, необходимые для санитарно-эпидемиологической экспертизы;
- потребительская (или тарная) этикетка или ее макет;
- акт отбора образцов продукции, поступившей на санитарно-эпидемиологическую экспертизу;
- выписка из ЕГРИП.

Для импортной продукции:

- документы организации-изготовителя, по которым осуществляется изготовление импортной продукции;
- документы, выданные уполномоченными органами страны происхождения продукции, подтверждающие ее без-

опасность для человека;

- протоколы испытаний (исследований) продукции – при их наличии;
- образцы продукции в количестве, необходимом для санитарно-эпидемиологической экспертизы;
- акт отбора образцов продукции, поступившей на санитарно-эпидемиологическую экспертизу; потребительская (или тарная) этикетка или ее макет;
- техническое описание продукции с указанием условий применения (использования), другие нормативные и технические документы о составе и условиях применения;
- контракт (договор) или сведения о контракте (договоре) на поставку продукции – при необходимости.

Помимо большого количества документов, если они еще и написаны на иностранных языках, с предпринимателя потребуют их перевод на русский язык, а копии документов и их переводы должны быть заверены в установленном порядке.

Для проведения санитарно-эпидемиологической экспертизы проектной документации нужно будет представить заявление и проектную документацию с ее обоснованием.

Для проведения санитарно-эпидемиологической экспертизы видов деятельности, работ, услуг нужно представить заявление о проведении санитарно-эпидемиологической экспертизы, правоустанавливающие документы или их копии.

Перечень видов продукции и видов деятельности, на ко-

торые требуется получение санитарно-эпидемиологических заключений, приведен в Приложении № 2 к Приказу Роспотребнадзора от 19.07.07 № 224. Он достаточно обширный, поэтому весь его мы приводить в книге не будем.

Срок действия санитарно-эпидемиологического заключения составляет:

- на продукцию, за исключением партий лома черных и цветных металлов (металлолом), – 5 лет;
- на опытную партию продукции, партию лома черных и цветных металлов (металлолом) – до 1 года;
- на виды деятельности, работы, услуги – бессрочно, за исключением сезонных работ и работ с источниками ионизирующего излучения;
- на работу с источниками ионизирующего излучения – не более 5 лет;
- на проектную документацию – срок действия проектной документации.

Санитарно-эпидемиологические заключения подлежат переоформлению в случаях изменения фамилии, имени и отчества, места жительства индивидуального предпринимателя, являющегося изготовителем продукции или осуществляющего деятельность по оказанию работ или услуг.

Для переоформления санитарно-эпидемиологического заключения нужно подать заявление о переоформлении санитарно-эпидемиологического заключения с приложением документов, подтверждающих произошедшие изменения.

При переоформлении санитарно-эпидемиологического заключения выдается санитарно-эпидемиологическое заключение с присвоением нового номера и даты с указанием в тексте документа реквизитов (номера и даты выдачи) санитарно-эпидемиологического заключения, взамен которого выдается новое.

Теперь – об ответственности. Если посмотреть в КоАП РФ, то там совсем нетрудно обнаружить главу 6, которая называется «Административные правонарушения, посягающие на здоровье, санитарно-эпидемиологическое благополучие населения и общественную нравственность».

В соответствии со статьей 6.3 КоАП РФ нарушение законодательства в области обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения влечет предупреждение, или наложение административного штрафа на предпринимателей в размере от 500 до 1000 руб., или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

В статье 6.6 КоАП РФ установлено, что нарушение санитарно-эпидемиологических требований к организации питания населения в специально оборудованных местах (столовых, ресторанах, кафе, барах и т. п., в том числе при приготовлении пищи и напитков, их хранении и реализации населению) влечет наложение административного штрафа на предпринимателей в размере от 2000 до 3000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

Впрочем, если из-за игнорирования санитарных требований случится что-то серьезное, предпринимателей будет ждать уголовная ответственность. Она прописана в статье 236 УК РФ.

Нарушение санитарно-эпидемиологических правил, повлекшее по неосторожности массовое заболевание или отравление людей, наказывается следующим образом:

- или штрафом в размере до 80 000 руб.;
- или штрафом в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев;
- или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет;
- или обязательными работами на срок до 180 часов, либо исправительными работами на срок до 1 года, либо ограничением свободы на срок до 3 лет.

Если кто-то умер, разумеется, наказание будет жестче:

- или обязательные работы на срок от 180 до 240 часов;
- или исправительные работы на срок от 6 месяцев до 2 лет;
- или ограничение свободы на срок до 5 лет;
- или лишение свободы на срок до 5 лет.

1.5.4. Обязательный медицинский осмотр

О том, как предпринимателю организовать обязательные медицинские осмотры своих сотрудников (при условии, разумеется, что они у него будут), мы более подробно расскажем в главе о сотрудниках.

Однако даже если гражданин собирается работать исключительно лично, это не отменяет для него обязанности (в очень многих случаях) самому проходить обязательный медицинский осмотр.

Обязанность прохождения медицинских осмотров установлена в статье 34 Закона № 52-ФЗ.

В целях предупреждения возникновения и распространения инфекционных заболеваний, массовых неинфекционных заболеваний (отравлений) и профессиональных заболеваний работники отдельных профессий, производств и организаций при выполнении своих трудовых обязанностей обязаны проходить предварительные – при поступлении на работу – и периодические профилактические медицинские осмотры.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.