



Светлана Шата-
лова, налоговый
консультант.

Ты заплатил налоги?

Уважаемые руководители, мы собрали вопросы ваших коллег о взаимоотношениях аптеки (аптечной сети) с налоговой службой.

У банка в марте отозвана лицензия, а в нем наша аптека имеет расчетный счет, на котором скопилась большая сумма. Что нам делать? Вправе ли мы создавать в налоговом учете резерв по сомнительным долгам на эту сумму, если в учетной политике на 2015 год создание резерва не было предусмотрено?

Л. Цыцерина, Московская обл.

Решение о создании резерва надо было закрепить в учетной политике (ст. 313 НК РФ). А если этого аптека не сделала, то в течение года создавать резерв она не вправе. Менять учетную политику в течение года нельзя (письмо Минфина России от 21.10.2008 № 03-03-06/1/594).

Кроме того, формировать резерв можно не по всем долгам. Создать его можно на не погашенные в срок и не обеспеченные никакой гарантией долги покупателей товара или услуг компании (п. 1 ст. 266 НК РФ). Деньги на расчетном счете в банке, у которого отозвана лицензия, не связаны с отгрузкой товара. А значит, их нельзя считать сомнительным долгом в налоговом учете. Поэтому потерю денег нельзя включать в резерв.

Списать долг аптека может только после ликвидации банка и внесении об этом записи в ЕГРЮЛ (письмо Минфина России от 04.03.2013 № 03-03-06/1/6313).

Присылайте в редакцию вопросы по правовому регулированию, по налогам и организации аптечного бизнеса. На них ответят профессионалы.

В марте учредитель аптечной компании попросил оформить документы для выплаты дивидендов. Подготовили годовую отчетность, решение о выплате и оформили две платежки: на дивиденды и НДФЛ. Банк перечислил налог моментально, а платежку на дивиденды заблокировал. Через интернет-банк пришло письмо, в котором банк потребовал массу бумаг для проведения платежа: налоговую отчетность с отметками инспекции, подробное описание нашей деятельности, сведения по участникам и т.д. Разве мы обязаны это делать?

И. Столярова, г. Кисловодск

Банк вправе приостановить перевод денег, пока не убедится в законности операции. Это возможно, например, если компания не представила документы, необходимые для контроля. Такое право закреплено в п. II ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. В вашем случае банк хочет убедиться, что у компании действительно есть прибыль, которую она распределяет на дивиденды. Для чего и запросил отчетность. Поэтому представить ее клиент обязан на основании п. 14 ст. 7 закона № 115-ФЗ. К сожалению, в законе № 115-ФЗ нет перечня документов, которые банки вправе запросить у своих клиентов, проверяя законность операций. И чтобы себя обезопасить, банки требуют документы по максимуму.

Есть два варианта решения проблемы. Первый – перечислить дивиденды с другого счета, если он есть у аптечной компании. Либо выдать деньги из кассы, но для этого их потребуется снять со счета, заплатив комиссию. Второй –



представить документы, но предварительно обговорить с банком их объем. Обычно банки высыпают стандартное письмо с полным перечнем документов. Но на практике банк могут устроить один-два документа, например, баланс и решение учредителей. А также стоит пояснить банку, что некоторые сведения вы сообщать не вправе, так как это коммерческая тайна.

В налоговой инспекции нас предупредили, чтобы мы без ошибок подали информацию о смене директора. А что именно налоговики считают ошибкой?

Е. Порошникова, г. Радужный

Вот типичные ошибки, которые допускаются многими налогоплательщиками.

Ошибка первая: в заявлении написан знак № вместо буквы N

В тех строках заявлений по форме Р14001 и 13001, где необходимо поставить номер (№), надо использовать латинскую заглавную букву N. Например, при заполнении паспортных данных вместо «выдан отделением УФМС №» надо написать «выдан отделением УФМС N». Ведь в списке символов для заполнения формы знака «№» нет (п. 1.1 приложения 20 к приказу ФНС России от 25.01.2012 № ММВ-7-6/25).

Ошибка вторая: нет пробела между символами

Частая причина отказов в регистрации организаций – слитное написание организационно-правовой формы (ООО, ЗАО и т. п.) и названия аптечной компании. Ошибка возни-

Определить проблемный банк можно по следующим признакам:

- увеличение срока проведения операций по платежкам;
- внезапное повышение ставок по депозитам (у банка финансовые трудности, он старается привлечь деньги граждан якобы под большие проценты);
- меняются собственники банка;
- резкая смена графика работы банка;
- сообщения о проверке банка.

Если таких признаков несколько, надо открыть счет в другом банке и в нем проводить основные операции. Рейтинг банков по величине активов размещен на banki.ru. Прибыль – хороший признак, убыток – не очень, хотя это и не означает скорого закрытия банка. А черным спискам банков эксперты призывают не доверять, они уверены, что эти списки распространяют конкуренты.

кает на первой странице заявления Р13001, где часто забывают оставить пустую ячейку между названием организационно-правовой формы и наименованием аптечной компании в кавычках. Если наименование формы закончилось в конце строки, то пустую клетку надо оставить в начале новой строки (см. образец)

Образец. Как правильно написать название аптечной компании

1.3. Полное наименование на русском языке:

О	О	О	«А	П	Т	Е	К	А

Ошибка третья: заявление распечатано с двух сторон

Для сокращения числа листов заявления аптечные компании иногда печатают их с двух сторон одного листа. Но это прямо запрещает п. 1.17 приказа № ММВ – 7-6/25. Поэтому распечатать каждую страницу надо на отдельном листе.

Ошибка четвертая: заявление о смене директора подписал прежний руководитель

О смене директора надо сообщить в инспекцию в течение трех рабочих дней (п. 5 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ). Но аптечные компании иногда подают заявление по форме Р14001 заранее, еще до вступления в должность нового руководителя. А подписывает форму бывший директор. Это нарушение. В ЕГРЮЛ надо вносить сведения о наступивших изменениях, а не о предполагаемых (п. 1 ст. 40 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ). Заявление должен подписать новый директор. ✗