

## Особое внимание к Перечню документов кредитных организаций со сроками хранения

17.10.2014 вступил в силу Федеральный закон от 04.10.2014 № 289-ФЗ, который внес точечные изменения в следующие федеральные законы: «О банках и банковской деятельности», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «Об архивном деле в Российской Федерации». Они касаются перечней документов со сроками хранения.

Для справки: в Законе «Об архивном деле в Российской Федерации» перечни документов упоминаются в п. 3 ст. 6 и п. 1 ст. 23, в результате:

- *Министерство культуры* имеет право утверждать перечни типовых *архивных документов*,
- а *органы госвласти* разрабатывают и утверждают *перечни «своих» документов со сроками хранения* для себя и для подведомственных организаций.

Новый закон требует утверждать не только перечни документов, но и *инструкцию по их применению*. Это достаточно серьезное изменение, поскольку, последний Перечень архивных документов<sup>1</sup> был утвержден без раздела «Указания по применению».

Кроме того, в законе об архивном деле теперь явно упомянут Перечень документов, образующихся в процессе деятельности *кредитных организаций*, с указанием сроков хранения их документов. Он вместе с инструкцией по применению должен утверждаться Банком России совместно с уполномоченным федеральным органом госвласти (с Минкультуры).

Ранее у кредитных организаций ситуация была запутанной, т.к. в двух федеральных законах, регламентирующих их деятельность и процедуры ликвидации, были упомянуты некие перечни, на основании которых должна была решаться судьба их документов. Теперь в данных законах четко установлено, что это нужно делать на основании «Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций...» (в ст. 23 Закона «О банках и банковской деятельности» и в ст. 50.21 Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»).

Можно только приветствовать четкую регламентацию того, какой перечень должен использоваться кредитными организациями. Однако возникает вопрос: «А почему только кредитные организации удостоились такой чести?» *Видимо, Банк России взялся за работу* и стал инициатором внесения в законодательство большей ясности для себя и «своей паствы».

В 2013 году по государственному контракту № 0173100011413000018 от 11.02.2013 ВНИИДАД за 4 млн рублей должен был разработать проект Перечня для кредитных организаций. В самом контракте указан срок его исполнения – 15.11.2013. Но на сайте госзакупок он пока значится «на исполнении». Проект Перечня для кредитных организаций в настоящее время находится на согласовании в Банке России, и (чисто теоретически) кредитные организации вполне могут получить «новогодний подарок» в виде обязательного к применению перечня, да еще и с инструкцией по его использованию! Статус этого документа нам уже прояснили на законодательном уровне.

<sup>1</sup> «Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения» был утвержден приказом Минкультуры России от 25.08.2010 № 558.

## МРОТ в 2015 году увеличится

Правительство России одобрило предложение по увеличению минимального размера оплаты труда с 1 января 2015 года на уровень ожидаемой инфляции текущего года до 5 965 рублей в месяц.

Напомним, в настоящее время МРОТ составляет 5 554 рубля. Таким образом, увеличение составит 7,4%.

## С 2015 года организации численностью свыше 25 человек переводят на электронную отчетность в ПФР

Если раньше в электронной форме подавать сведения о своих работниках (данные персонифицированного учета), расчеты в ПФР обязаны были организации начиная с 50 человек среднесписочной численности, то с 1 января 2015 г. эта планка снижена до 25 человек.

Изменения были внесены летом 2014 года в ст. 8 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», а также в ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

## Срок хранения личных дел собираются сократить с 75 лет до 20

Срок хранения личных дел сотрудников в организациях и архивных учреждениях планируется сократить с 75 до 20 лет. Такой законопроект Минкультуры России уже внесен в Госдуму.

Минкультуры России предлагает добавить в Закон об архивном деле новую статью, полностью посвященную хранению документов по личному составу:

- в течение 75 лет будут храниться лишь документы, созданные до 2003 года, а также документы, дающие право на досрочное назначение пенсии по старости и на пенсию по выслуге лет;
- остальные документы предлагается хранить до 20 лет.

В министерстве поясняют, что в 2003 году ПФР создал информационную базу индивидуального персонифицированного учета, поэтому при начислении пенсий больше нет смысла обращаться к архивам организаций. А сокращение срока хранения позволит разгрузить архивы и снизить расходы работодателей.

По расчетам авторов законопроекта, стоимость хранения 1 дела в течение года составляет 40 рублей (в ценах 2013 г.). Если все документы, созданные, например, в 2000 году, будут храниться в государственных и муниципальных архивах 75 лет, то затраты составят 4,5 млрд руб. При сокращении срока хранения до 20 лет расходы уменьшаются до 1,2 млрд руб.

## О единых правилах для электронных документов в рамках Таможенного союза уже задумались

Очередной этап интеграции на евразийском пространстве вылился в подписание новой порции документов по Евразийскому экономическому союзу. «На нашей улице» тоже наступил праздник, т.к. сильные мира сего сразу задумались и о формировании единого информационного пространства, в т.ч. о требованиях к электронным документам.

Решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 30.09.2014 № 180 с целью унификации применяемых организационных и технических решений утвержден

«Порядок ведения и применения реестра структур электронных документов и сведений, используемых при реализации информационного взаимодействия в интегрированной информационной системе внешней и взаимной торговли Таможенного союза».

До 01.12.2014 реестр должен быть сформирован и размещен на официальном сайте Евразийской экономической комиссии в сети Интернет.

## Какую подпись ставить на «бухгалтерские» электронные документы

Выпущено очередное письмо федерального ведомства, отражающее привычную позицию по вопросу использования электронных подписей: если нужна подпись на электронном документе, то это должна быть только усиленная квалифицированная подпись, даже в тех случаях, когда в законодательстве подобных требований не установлено.

Данное мнение высказал и Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Министерства финансов РФ в своем письме от 02.09.2014 № 03-03-06/1/43920 по вопросу о подтверждении расходов электронными документами для целей исчисления налога на прибыль.

Следует иметь в виду, что такие письма не являются нормативными правовыми актами, поэтому письмо Департамента имеет информационно-разъяснительный характер, отражает его позицию и «не препятствует руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме».

## За непредставление документов в электронном виде общество оштрафовано на 700 000 рублей

Органы государственной власти уже оценили преимущество истребования у проверяемых организаций электронных документов, поскольку это значительно повышает эффективность и оперативность проверки. Ведь переданные в электронном виде данные позволяют использовать автоматизированные способы обработки информации.

ООО «Стар Бет» в январе 2013 года не представило запрошенные Росфинмониторингом документы в том виде, как его попросили:

- карточки счетов бухгалтерского учета общества в электронном виде в формате Microsoft Excel. Вместо этого ООО выгрузило их из Программы «1С» и распечатало;
- сведения по выплаченным выигрышам свыше 15 000 рублей по прилагаемой к требованию МРУ Росфинмониторинга по ЦФО форме. Вместо этого ООО предоставило на проверку журналы «Идентификация клиентов», сделавших ставки (в то время как Росфинмониторинг запрашивал данные лиц, получивших выигрыши, суммы выигрышей, даты выплат выигрышей, основание для указанных выплат и др.).

За воспрепятствование проверочным мероприятиям ООО было оштрафовано в размере 700 000 рублей (по ч. 3 ст. 15.27 КоАП РФ).

Арбитражный суд г. Москвы в июне 2013 года рассмотрел дело № А40-49807/2013 и подтвердил позицию Росфинмониторинга. Цена вопроса была высока, потому ООО в попытках обжалования дошло до Высшего Арбитражного Суда РФ в марте 2014 г., но ситуации это не изменило.

## Оператор связи не вправе в одностороннем порядке изменять договор путем публикации новых версий документов на сайте

Организации, оказывающие массовые услуги (а операторы связи имеют десятки тысяч, а то и сотни тысяч клиентов) вынуждены тратить серьезные средства на ведение договорной работы с клиентами.

В рассматриваемом случае один из операторов связи решил несколько облегчить себе жизнь и включил в текст договоров положения, позволяющие ему в одностороннем порядке изменять договор, прејскурант, условия и извещать об этом другую сторону путем публикации новых версий документов на своем сайте либо посредством электронной рассылки информации через автоматизированную информационную систему абонента (личный кабинет).

На ООО «Владивосток Телеком» пожаловалась его клиентка, и в результате проверки Управлением Роспотребнадзора по Приморскому краю ООО было привлечено к административной ответственности по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ в виде штрафа в размере 10 000 рублей. Причиной стали следующие условия договора с клиентом:

- оператор вправе в одностороннем порядке изменять договор, прејскурант, условия. В таком случае оператор обязан не менее чем за 10 дней сообщать абоненту о планируемом изменении путем публикации новых версий документов на сайте оператора либо электронной рассылкой информации через автоматизированную информационную систему абонента (личный кабинет);
- абонент обязан самостоятельно отслеживать состояние своего лицевого счета и своевременно осуществлять оплату услуг согласно действующему прејскуранту в абонентском отделе или через электронные терминалы приема платежей;
- абонент обязан до момента заключения договора ознакомиться с прејскурантом и условиями. Абонент обязуется внимательно изучить прејскурант, условия и действовать строго в соответствии с ними.

Виновность ООО подтвердил и Арбитражный суд Приморского края, рассматривая дело № А51-9229/2013 в апреле 2013 года: доставка абоненту счета на оплату услуг связи является обязанностью оператора связи, а не абонента, а условие, предусматривающее обязанность самостоятельно отслеживать состояние своего лицевого счета и своевременно осуществлять оплату услуг согласно действующему прејскуранту, является условием, ущемляющим права потребителя.

В июле 2013 г. Пятый арбитражный апелляционный суд это подтвердил. В кассационной инстанции дело не рассматривалось.

## Государственным и муниципальным органам сократили объем работ по обезличиванию персональных данных

06.09.2014 издано постановление Правительства РФ № 911, которым внесены изменения в постановление Правительства РФ от 21.03.2012 № 211. Новый документ, который вступил в силу 18.09.2014, отменил обязанность операторов персональных данных – государственных и муниципальных органов – осуществлять обезличивание персональных данных, обрабатываемых в их информационных системах.

Причина названа в пояснительной записке: «Применение государственными и муниципальными органами обязательной процедуры обезличивания влечет значительные финансовые, организационные, временные затраты, особенно при реализации такой процедуры в информационных системах персональных данных, созданных до вступления в силу постановления № 211».

Фактически теперь требования постановления № 211 нужно будет выполнять только в отдельных случаях, которые будут устанавливаться отдельными нормативными правовыми актами. А правила работы с обезличенными данными и перечень должностей служащих, ответственных за эти работы, необходимо будет разрабатывать только в случае фактического выполнения таких работ.