

МОНИТОРИНГ ОСНОВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

Новое в бухгалтерском учете и налогообложении
(документы, полученные за период 31.07.2023 – 06.08.2023)

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Подписан закон с многочисленными изменениями в Налоговый кодекс РФ

Закон в числе прочего уточняет положения, касающиеся налогового администрирования, в том числе в части определения совокупной обязанности налогоплательщика с учетом представленных уточненных деклараций (расчетов) и исполнения обязанности по перечислению платежей в бюджет с применением ЕНС.

Установлена возможность в налоговом уведомлении, направляемом в налоговый орган, отразить сумму авансового платежа к уменьшению, а также предусмотрено основание считать уведомление непредставленным, если обнаружен факт несоответствия контрольных соотношений.

Скорректированы положения о поручительстве и банковской гарантии, в т.ч. определен порядок применения электронной банковской гарантии.

Введены дополнительные особенности постановки и снятия с учета в налоговом органе иностранных граждан, организаций и международных компаний.

Ряд уточнений внесен в положения о предоставлении мотивированного мнения при проведении налогового мониторинга.

Введена налоговая ответственность за представление недостоверных сведений для целей получения налогоплательщиками социальных налоговых вычетов в упрощенном порядке, уточнены положения, касающиеся привлечения налогоплательщиков к ответственности, а также введены положения об особенностях рассмотрения жалоб налогоплательщиков в упрощенном порядке.

Кроме того, законом вносятся изменения в порядок налогообложения НДС, налогом на прибыль, НДС, транспортным и земельным налогами и др.

Так, в частности, расширен перечень операций, освобождаемых от НДС, в т.ч. налоговая льгота предоставлена туроператорам в отношении реализации турпродуктов. Определены особенности налогообложения НДС операций с цифровыми правами и драгметаллами.

Урегулированы некоторые вопросы, связанные с налогообложением НДФЛ вознаграждений и иных выплат дистанционным работникам (предусмотрена общая налоговая ставка и введен лимит освобождаемой от налога суммы возмещения расходов в пределах 35 рублей за каждый день выполнения трудовой функции).

Определены особенности освобождения от НДФЛ реализации имущества, полученного налогоплательщиком - учредителем личного фонда.

Упрощен порядок предоставления социальных налоговых вычетов.

Ряд изменений предусматривает корректировку налогообложения прибыли при реализации региональных инвестиционных проектов.

Установлены размеры госпошлин за совершение действий, связанных с лицензированием деятельности по производству и обороту табачной, никотинсодержащей продукции и сырья для ее производства.

Законом также в числе прочего проиндексированы ставки акцизов, уточнены положения, касающиеся применения банковских гарантий и поручительств, внесены иные изменения и дополнения.

(Федеральный закон от 31.07.2023 N 389-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия абзаца второго пункта 1 статьи 78 части первой Налогового кодекса Российской Федерации»)

Источник: КонсультантПлюс, 31.07.2023, <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/81304.html>

Дополнен перечень премий в области образования, суммы которых, получаемые налогоплательщиками, не подлежат налогообложению

Предусмотрено, что налогообложению не подлежат также премии победителю и призерам Всероссийского конкурса «Учитель года России», премии победителям всероссийских профессиональных конкурсов «Воспитатель года России», «Директор года России», «Первый учитель», премии победителям всероссийских конкурсов профессионального мастерства «Педагог-психолог», «Учитель-дефектолог России» и ряд иных премий.

(Постановление Правительства РФ от 31.07.2023 N 1238 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»)

Источник: КонсультантПлюс, 02.08.2023, <https://www.consultant.ru/law/review/208738881.html>

Утверждены форма и формат акта сверки принадлежности сумм, перечисленных (признаваемых) в качестве единого налогового платежа

Признан утратившим силу Приказ ФНС России от 16.12.2016 N ММВ-7-17/685@ «Об утверждении формы Акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам».

(Приказ ФНС России от 21.06.2023 N ЕД-7-19/402@ «Об утверждении формы акта сверки принадлежности сумм денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, либо сумм денежных средств, перечисленных не в качестве единого налогового платежа, и формата его представления в электронной форме», зарегистрировано в Минюсте России 28.07.2023 N 74504)

Источник: КонсультантПлюс, 29.07.2023, <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/81297.html>

Внесены изменения в План счетов бухгалтерского учета НФО

Уточнены наименования некоторых счетов, и включены новые счета (в т.ч. для учета операций с цифровыми финансовыми активами).

Необходимые изменения внесены также в порядок применения Плана счетов (скорректировано назначение отдельных счетов и определены требования к отражению операций на новых счетах бухгалтерского учета).

Указание вступает в силу с 1 января 2024 года.

(Указание Банка России от 20.06.2023 N 6453-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П», зарегистрировано в Минюсте России 24.07.2023 N 74382)

Источник: КонсультантПлюс, 31.07.2023, <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/81300.html>

ПРАВОВЫЕ НОВОСТИ

Усилена административная ответственность за правонарушения в области воинского учета

В частности, установлена ответственность за неисполнение обязанности по обеспечению своевременного оповещения и явки граждан, подлежащих призыву на военную службу по мобилизации, на сборные пункты или в воинские части либо неоказание содействия в организации таких оповещения и явки. Правонарушение повлечет наложение штрафа на должностных лиц в размере от 60 тысяч до 80 тысяч рублей; на юридических лиц - от 400 тысяч до 500 тысяч рублей.

Кроме того, в том числе неявка гражданина без уважительной причины в указанные в повестке военного комиссариата время и место либо по вызову иного органа, осуществляющего воинский учет, повлечет наложение штрафа в размере от 10 тысяч до 30 тысяч рублей (ранее - от 500 до 3000 рублей).

(Федеральный закон от 31.07.2023 N 404-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»)

Источник: КонсультантПлюс, 31.07.2023, <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/81317.html>

ЗАКОНОПРОЕКТЫ

Разработан проект декларации по налогу на сверхприбыль

В связи с одобрением Советом Федерации закона «О налоге на сверхприбыль» ФНС России разработала проект формы налоговой декларации по этому налогу, порядок ее заполнения и формат представления в электронной форме. Предполагается, что форма будет применяться по истечении двух месяцев со дня официального опубликования соответствующего приказа, но не ранее 1 января 2024 года.

Согласно закону налогоплательщики будут обязаны представить в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в срок не позднее 25 января 2024 года. Крупнейшие налогоплательщики будут подавать декларацию в налоговый орган по месту учета в качестве крупнейших налогоплательщиков.

Представлять декларацию не нужно будет тем налогоплательщикам, у которых сумма исчисленного налога равна нулю, у кого средняя арифметическая величина прибыли за 2021 год и прибыли за 2022 год оказалась не более средней арифметической величины прибыли за 2018 год и прибыли за 2019 год, а также тем, у кого средняя арифметическая величина прибыли за 2021 год и прибыли за 2022 год оказалась не более 1 млрд руб.

Уплатить налог нужно будет не позднее 28 января 2024 года. При этом в период с 1 октября по 30 ноября 2023 года включительно налогоплательщик может перечислить в бюджет обеспечительный платеж, который позволит применить налоговый вычет. Сумма такого обеспечительного платежа будет засчитана в счет уплаты налога.

Источник: ГАРАНТ, 03.08.2023, <https://www.garant.ru/news/1639117/>

СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

ВС запретил налоговой штрафовать за нарушения работы с налом по правилам штрафов за ККТ

В конце прошлого года ФНС официально объявила, что при проверках ККТ будет проверять еще и соблюдение двух указаний ЦБ:

- 3210-У о порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства;
- 5348-У о правилах наличных расчетов.

Хотелось бы, конечно, сказать, что недолго музыка играла, но все-таки нет – тут нормативная база подведена, и это пока не было предметом оспаривания в ВС. Но он облегчил бизнесу жизнь в другом.

Не подвергая сомнению само право налоговиков штрафовать за несоблюдение упомянутых указаний ЦБ, суд отметил, что не все правила, существующие для штрафов за ККТ, тут могут применяться. В частности, срок давности «по налу» действует короткий – всего два месяца, в отличие от штрафов за ККТ, по которым срок давности – год. Так что, если налоговики действуют с теми же темпами, что и при проверке собственно ККТ, шансы оштрафовать за нал близки к нулю.

Организация более полугода не выдерживала лимита по выдаче физлицам наличных средств, не снятых с расчетного счета. За это фирма была оштрафована налоговиками по статье 15.1 КоАП на 40 тысяч рублей. Исходя из состава нарушений по статье 15.1 КоАП, штрафовали, по-видимому, конкретно за перелимит кассы. Сама по себе статья за нарушения обращения с наличкой применена правильно, что также в судах сомнению не подвергалось (это отдельная статья, не имеющая отношения к штрафам за ККТ).

Постановление инспекции было вынесено в октябре 2021 года в отношении нарушений, которые имели место в период с октября 2020 года по июль 2021 года. Кстати, это иллюстрирует тот факт, что налоговики по факту контролировали вопросы соблюдения правил обращения с денежной наличностью в рамках ККТшных проверок ещё задолго до того, как были наделены такими полномочиями. Да, и, кстати, ККТ у фирмы не было – соответственно, с проверкой в сфере ККТ приходят даже к тем, у кого ее нет.

Организация обратилась в суд и здесь столкнулась с отсутствием единства мнений. Первая инстанция поддержала налоговиков, вторая – фирму, третья – опять налоговиков и, наконец, ВС поставил точку в данном споре в пользу организации.

Принимая решение в пользу компании, апелляция (в чём её впоследствии поддержал ВС) указала, что порядок работы с денежной наличностью не имеет отношения к законодательству о применении контрольно-кассовой техники. Для штрафов за нарушение работы с ККТ установлен годичный срок давности, однако статья 15.1 КоАП этим сроком не охвачена, и к ней применяется общий срок давности для административных правонарушений – два месяца. Так что постановление о штрафах, вынесенное в отношении истца, сформировано за пределами указанного срока давности. Соответственно, штраф отменяется.

По сути, учитывая привычки налоговиков, их шансы штрафовать за нал заметно снижаются. Наверное, так дело не оставят. Или «на местах» ускорятся в этом вопросе, или – иницируют поправки в КоАП, чтобы выровнять сроки давности. Напомним, что в этом году собственно проверок ККТ как таковых не проводится, так что и соблюдение работы с наличкой не проверят. Плановых проверок в сфере ККТ больше не существует, остались только внеплановые.

(309-ЭС22-18349 по делу А47-12975/2021)

Источник: *Audit-it.ru*, 04.08.2023, <https://www.audit-it.ru/news/account/1083667.html>

ПРОЧЕЕ

ФНС разъяснены условия применения ставки НДС в размере 10% при реализации лекарственных препаратов налогоплательщиками ДНР

Льготная ставка налога применяется при реализации медицинских товаров, перечисленных в пункте 2 статьи 164 НК РФ. Коды видов такой продукции определены Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 N 688.

Сообщены также условия обращения лекарственных средств и обращения медицинских изделий на территориях новых субъектов, предусмотренные Федеральным законом от 17.02.2023 N 16-ФЗ.

Указано, что налоговая ставка НДС в размере 10% может применяться в отношении лекарственных средств, произведенных на новых территориях до 1 января 2025 года, при условии соблюдения требований Закона N 16-ФЗ и при наличии таких лекарственных средств в перечне, утвержденном Постановлением N 688.

(Письмо ФНС России от 18.07.2023 N СД-4-3/9155@ «О применении ставки налога на добавленную стоимость в размере 10% при реализации лекарственных препаратов налогоплательщиками Донецкой Народной Республики, разрешительные документы на производство которых выданы уполномоченными органами ДНР»)

Источник: *КонсультантПлюс*, 31.07.2023, <https://www.consultant.ru/law/review/208732572.html>

Даны разъяснения по вопросу налогообложения акцизами сахаросодержащих напитков, реализуемых в бочонках (кегах)

Сообщается, в частности, что, учитывая назначение бочонка (кеги), в том числе в качестве потребительской упаковки, использование бочонка (кега) для розлива и доставки потребителю пищевых жидкостей, а также то, что напиток, первично упакованный в бочонок (кег), реализуется конечному потребителю (в том числе через пункты розлива), напитки, отвечающие остальным требованиям, установленным главой 22 «Акцизы» НК РФ для сахаросодержащих напитков, и упакованные для реализации в такую упаковку, будут являться подакцизным товаром.

(Письмо ФНС России от 26.07.2023 N СД-4-3/9513@ «О направлении письма»)

Источник: *КонсультантПлюс*, 01.08.2023, <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/81339.html>

Разъяснены особенности применения освобождения от обложения НДС передачи в лизинг медизделий

Согласно нормам налогового законодательства освобождается от обложения НДС реализация на территории РФ медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по утвержденному Правительством РФ перечню (подп. 1 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса).

Перечень медизделий утвержден постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2015 г. № 1042. При его применении следует руководствоваться указанными в нем кодами ТН ВЭД ЕАЭС с учетом ссылки на соответствующий код ОКПД 2.

Также не подлежит налогообложению реализация, а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд на территории РФ услуг по передаче указанных медизделий, имеющих соответствующее регистрационное удостоверение, по договорам финансовой аренды (лизинга) с правом выкупа (подп. 33 п. 2 ст. 149 НК РФ). Для применения права на освобождение необходимо представить в налоговый орган регистрационное удостоверение медизделия, выданное в соответствии с правом ЕАЭС или российским законодательством.

Поэтому, как поясняет Минфин России, реализация и передача в лизинг (с правом выкупа) медизделия, имеющего регистрационное удостоверение с кодом, указанным в перечне, не подлежит налогообложению НДС.

(Письмо Минфина России от 19 июля 2023 г. № 03-07-11/67381)

Источник: ГАРАНТ, 03.08.2023, <https://www.garant.ru/news/1639122/>

Льгота по налогу на имущество для организаций, применяющих ЕСХН, в отношении имущества, не используемого непосредственно для производства, переработки и реализации сельхозпродукции, не применяется

В письме ФНС даны разъяснения, касающиеся условий применения льготы по налогу на имущество сельхозтоваропроизводителями.

При этом также отмечено, что данная льгота не применяется в том числе в отношении зданий с назначением «гараж», непосредственно не участвующих при производстве, переработке и реализации сельскохозяйственной продукции.

(Письмо ФНС России от 24.07.2023 N БС-4-21/9378@ «Об освобождении организаций, являющихся плательщиками единого сельскохозяйственного налога, от уплаты налога на имущество организаций в отношении гаражей»)

Источник: КонсультантПлюс, 01.08.2023, <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/81340.html>

Минфин напомнил, когда создание обособленного подразделения не лишает права на УСН

При создании обособленных подразделений, которые не являются филиалами, организация сохраняет право на УСН. Об этом Минфин России напомнил в своем недавнем письме.

По общему правилу, организации, открывшие филиалы, применять УСН не могут. Об этом сказано в подпункте 1 пункта 3 статьи 236.12 Налогового кодекса.

Как гласит статья 55 Гражданского кодекса, филиалом является обособленное подразделение юрлица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства. При этом филиалы не являются юридическими лицами. Имуществом филиалы наделяет создавшее их юридическое лицо. Филиалы действуют на основании утвержденных их создателем положений.

Согласно определению, данному в статье 11 НК РФ, обособленным подразделением организации является любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

На этом основании в Минфине делают следующий вывод. При создании обособленных подразделений, не являющихся филиалами, организация вправе продолжать применение упрощенной системы налогообложения. Разумеется, при соблюдении иных ограничений по применению УСН (по численности работников, стоимости основных средств и доле иных организаций в уставном капитале).

(Письмо Минфина России от 05.06.23 № 03-11-06/2/51477)

Источник: Бухонлайн, 02.08.2023, https://www.buhonline.ru/pub/news/2023/8/20228_minfin-remnnyil-kogda-sozdanie-obosoblenno-go-podrazdeleniya-ne-lishaet-prava-na-usn

«Упрощенщик» получил подарок от родственника-ИП: должен ли он заплатить налог?

ИП на УСН получил недвижимость в дар от жены, которая тоже имеет статус индивидуального предпринимателя. Нужно ли учесть стоимость такого подарка в доходах при расчете «упрощенного» налога? Ответ на этот вопрос зависит от того, используется данное имущество в предпринимательской деятельности или нет. Подробности — в новом письме ФНС.

Разъяснения достаточно простые. Как известно, при определении налоговой базы по единому «упрощенному» налогу учитываются доходы от реализации (определяются в соответствии со ст. 248 НК РФ) и внереализационные доходы (определяются в соответствии со ст. 250 НК РФ). Внереализационными доходами признаются доходы в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав (подп. 8 ст. 250 НК РФ).

Исходя из указанных норм, авторы письма делают следующий вывод. Если подаренная недвижимость является коммерческой (то есть не предназначено для использования в личных нуждах и используется либо подлежит использованию в предпринимательской деятельности), то стоимость такого имущества включается в состав доходов при УСН. То есть подарок в виде складского помещения надо учесть в доходах, поскольку оно подлежит использованию в предпринимательской деятельности. А вот стоимость подаренной квартиры учитывать не нужно, так как она предназначена для личных нужд.

Авторы письма добавили, что указанная позиция согласована с Минфином и подкрепляется судебной практикой (постановления АС Западно-Сибирского округа от 26.03.21 № А70-7735/2020, АС Северо-Западного округа от 13.05.21 № А42-3385/2020, АС Волго-Вятского округа от 25.01.23 № А28-8623/2021).

(Письмо ФНС России от 24.07.23 № БС-4-11/9359@)

Источник: Бухонлайн, 04.08.2023, https://www.buhonline.ru/pub/news/2023/8/20237_uproshhenshnik-poluchil-podarok-ot-rodstvennika-ip-dolzhen-li-on-zaplatit-nalog

ФНС информирует об изменениях в НК РФ по вопросам уплаты имущественных налогов

В связи с принятием Федерального закона от 31.07.2023 N 389-ФЗ приведена информация о новеллах данного закона.

Сообщается, в частности, что законом установлен порядок зачета денежных средств, формирующих положительное сальдо ЕНС физлица со дня направления ему налогового уведомления.

Введены особенности прекращения налогообложения в отношении находящихся в розыске ТС, а также прекративших существование ТС и объектов недвижимости.

Отдельные уточнения связаны с условиями применения налоговых льгот, налоговых ставок, определения налоговой базы по объектам недвижимости, облагаемых исходя из кадастровой стоимости.

Приведены иные многочисленные уточнения и дополнения порядка налогообложения имущества.

(Письмо ФНС России от 31.07.2023 N БС-4-21/9762 @ «О реализации Федерального закона от 31.07.2023 N 389-ФЗ (в части налогообложения имущества)»)

Источник: КонсультантПлюс, 02.08.2023, <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/81347.html>

ФНС даны разъяснения по вопросам уплаты НДФЛ, страховых взносов и исполнения обязанности по представлению отчетности физлицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность на территориях новых субъектов РФ

Сообщается о возникновении обязанности (налогоплательщика, налогового агента) по уплате НДФЛ в отношении осуществляющего предпринимательскую деятельность физлица, его наемных работников, а также обязанности по уплате страховых взносов для обеспечения прав застрахованных лиц, осуществляющих трудовую деятельность у таких физических лиц.

(Письмо ФНС России от 27.07.2023 N БС-4-11/9626 @ «О налоге на доходы физических лиц и страховых взносах»)

Источник: КонсультантПлюс, 01.08.2023, <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/81337.html>

Товары в интернет-магазине оплачены корпоративной картой: Минфин ответил, нужен ли чек

Представитель организации приобретает для нее товары в интернет-магазине и расплачивается корпоративной банковской картой. Должен ли онлайн-магазин выдать кассовый чек? Ответ — в новом письме Минфина.

Как известно, ККТ можно не применять при осуществлении безналичных расчетов между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями. Исключение составляют расчеты с использованием электронного средства платежа (платежной карты) с его предъявлением. Об этом сказано в пункте 9 статьи 2 Федерального закона от 22.05.03 № 54-ФЗ.

В Минфине отмечают, что расчеты с предъявлением платежной карты возможны только при непосредственном взаимодействии покупателя с пользователем ККТ либо с автоматическим устройством для расчетов. При безналичных расчетах такого взаимодействия не происходит (п. 5 ст. 1.2 Закона № 54-ФЗ). Поэтому при расчетах между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями в безналичном порядке в сети Интернет контрольно-кассовая техника может не применяться.

Однако если при расчетах через интернет используется платежная карта организации или ИП, то ККТ следует применять по правилам, которые предусмотрены для расчетов с физлицами. То есть в ситуации, когда представитель расплачивается за товар корпоративной картой организации-доверителя, упомянутые выше положения пункта 9 статьи 2 Закона № 54-ФЗ не применяются. Соответственно, продавец товара обязан выдать покупателю кассовый чек.

(Письмо Минфина России от 10.07.23 № 30-01-15/64228)

Источник: Бухонлайн, 04.08.2023, https://www.buhonline.ru/pub/news/2023/8/20238_tovary-v-internet-magazine-oplacheny-korporativnoj-kartoj-minfin-otvetil-nuzhen-li-chek

Минтруд сообщил, можно ли «удерживать» из зарплаты алименты по заявлению работника

Сотрудник написал заявление с просьбой удерживать из его зарплаты алименты на содержание ребенка. Вправе ли работодатель удерживать часть зарплаты, если нет ни исполнительного листа, ни судебного решения, ни соглашения об уплате алиментов? На этот вопрос ответил Минтруд в своем новом письме.

Авторы письма напоминают: удержания из зарплаты производятся только в случаях, предусмотренных Трудовым кодексом и иными федеральными законами (ст. 137 ТК РФ). Так, работодатель должен удерживать алименты из заработка при условии, что он получил исполнительный документ: исполнительный лист, судебный приказ или заверенное нотариусом соглашение об уплате алиментов (ч. 1 ст. 12, ч. 3 ст. 98 Федерального закона от 02.10.07 № 229-ФЗ). Если этих документов нет, то удерживать алименты нельзя.

Вместе с тем в трудовом ведомстве обращают внимание на следующее. По письменному заявлению работника заработная плата перечисляется на счет, указанный работником в банке, на условиях, определенных коллективным договором или трудовым договором (приказ Роструда от 11.11.22 № 253). То есть сотрудник вправе сам решать, по каким реквизитам получать зарплату. Соответственно, в описанной ситуации работодатель вправе перечислять деньги получателю алиментов на основании письменного заявления сотрудника.

Добавим, что для перевода зарплаты работника на счет иного лица следует оформить дополнительное соглашение к трудовому договору.

(Письмо Минтруда России от 12.07.23 № 27-3/ООГ-7317)

Источник: Бухонлайн, 31.07.2023, https://www.buhonline.ru/pub/news/2023/7/20214_mintrud-soobshhil-mozhno-li-uderzhivat-iz-zarplaty-alimenty-po-zayavleniyu-rabotnika

При подготовке настоящей рассылки использованы материалы компании «Консультант Плюс», интернет-сайтов www.klerk.ru, www.audit-it.ru, taxhelp.ru, рассылки subscribe. Настоящая работа не представляет собой консультацию или совет. ООО «ФинЭкспертиза» не гарантирует достоверность, адекватность и полноту

приведенных сведений и не несет ответственность ни за какие ошибки или упущения, а также результаты использования этого материала.