



ОПОРА РОССИИ

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Выпуск 05/24



**26 мая – День российского
предпринимательства**

МАЛЫЕ НОВОСТИ

аналитический вестник
Центра экспертизы и аналитики
проблем предпринимательства

2024

Май выдался богатым на события. Помимо традиционной подготовки к Российскому форуму малого и среднего предпринимательства, проходящему в стартовый день ПМЭФа, май-24 ознаменовался инаугурацией, перестановками в Правительстве и других государственных органах, снегом и бурным обсуждением грядущей донастройки налоговой системы.

Обо всём этом вы **не** прочитаете в нашем дайджесте, т.к., скорее всего, уже прочитали много где.

Мы же подготовили для вас:

● ЧТО ЖДЁТ БИЗНЕС В ИЮНЕ 2024 Г.?

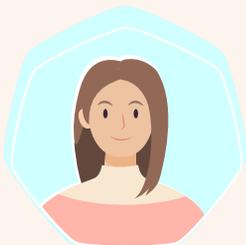
● СРОЧНО В НОМЕР. ЗАКОНЫ, ПРИНЯТЫЕ В КОНЦЕ МАЯ

● ТЕМА НОМЕРА: РЕГИОНАЛЬНОЕ ЗЕРКАЛО. ТАРИФЫ НА ЭЛЕКТРОЭНЕРГИЮ

● МЕРОПРИЯТИЕ: ОЦЕНКА РЕГИОНАЛЬНЫХ МСП-ПОРТАЛОВ

● КЛЮЧЕВЫЕ ПОЗИЦИИ: МАЛЫЙ БИЗНЕС НАСТАИВАЕТ

● ПОЛЕЗНАЯ ИНФОРМАЦИЯ. БАНК РОССИИ: РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ И «СВЕТОФОР»



С июня 2024 года начнут действовать новые законы, постановления и приказы. Они затронут маркировку, алкогольтабакрегулирование, туризм, сельское хозяйство и др. Редакция «ОПОРЫ РОССИИ» разобрала самые значимые из них для бизнеса и готова поделиться с читателями.

Туризм

С 1 июня 2024 года [Федеральным законом от 23.03.2024 № 63-ФЗ](#) внесены изменения в порядок аттестации инструкторов-проводников.

В частности, установлено, что аттестация инструкторов-проводников будет проводиться организациями, включёнными в перечень, утверждаемый Правительством России. Порядок отнесения туристских маршрутов к туристским маршрутам, требующим специального сопровождения, включая порядок размещения сведений о таких маршрутах, будет устанавливаться уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Некоммерческие организации

С 1 июня 2024 года для некоммерческих организаций, за исключением государственных и муниципальных учреждений, [наличие печати станет правом, а не обязанностью](#). При этом сведения о наличии печати обяжут закрепить в уставе.

Маркировка

С 1 июня 2024 года [участники оборота пива и слабоалкогольных напитков должны передавать](#) в систему «Честный знак» данные о продаже через онлайн-кассу каждой единицы маркированного пива, напитков, изготавливаемых на основе пива, и отдельных видов слабоалкогольных напитков в потребительской упаковке. Направление указанной информации можно поручить оператору фискальных данных.

Продажа остатков немаркированных слабоалкогольных напитков (не включая пиво) в потребительской упаковке разрешена до 15 января 2025 года.

С 1 июня 2024 года [участники оборота отдельных видов безалкогольных напитков должны маркировать](#) следующие напитки: квасы, соки, морсы, компоты в потребительских упаковках.

Продажа немаркированных остатков, которые произведены или ввезены до 1 июня 2024 года, допускается до окончания срока годности.

Регулирование оборота алкоголя и табака

С 1 июня 2024 года оборот этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции будет возможен при наличии сопроводительных [электронных документов, содержание и порядок использования которых определяются Правительством Российской Федерации](#). Ранее документом была товарно-транспортная накладная.

С 1 июня 2024 года изменяется порядок исчисления акцизов в отношении табачной продукции.

В рамках перехода на «цифровой акциз» [Федеральным законом от 22.04.2024 № 96-ФЗ](#) предусматривается использование для маркировки табачной продукции (изделий) учётно-контрольных специальных марок для средств идентификации, наносимых на упаковку табачной и подакцизной никотинсодержащей продукции. Устанавливается приоритетное применение данных информационной системы мониторинга при определении налоговой базы по указанным подакцизным товарам (в случае если определённый налогоплательщиком размер налоговой базы меньше объёма реализованной продукции по данным системы маркировки).

Сельское хозяйство

С 1 июня 2024 года [ограничен вывоз удобрений из России](#). Количественные ограничения на вывоз химических и минеральных удобрений продлятся до **30 ноября 2024 г.** Есть исключения: ограничения не распространяются, в частности, на удобрения, перевозимые через Россию транзитом, а также вывозимые в Абхазию и Южную Осетию. Право на вывоз удобрений нужно подтвердить лицензией.

Минпромторг определит [порядок расчёта нетарифных квот](#), распределит их между участниками и установит [правила выдачи лицензии](#).

Народные художественные промыслы (НХП)

С 10 июня 2024 года вступают в силу [изменения правового регулирования народных художественных промыслов](#), принятые в конце 2023 года.

- Уточнены понятия «народный художественный промысел», «мастер народного художественного промысла», введено понятие «изделие народного художественного промысла признанного художественного достоинства».
- Установлено, что мастер НХП вправе осуществлять свою деятельность на условиях трудового или гражданско-правового договора, в качестве ИП, а также самозанятого.
- Предусмотрено создание различных реестров: мастеров, образцов изделий, мест традиционного бытования народных художественных промыслов.

В самом конце мая были приняты, опубликованы и вступили в силу законы:

МСП в новых субъектах

[Продлён особый порядок](#) включения в единый реестр МСП для предпринимателей из новых регионов. Чтобы получать меры поддержки, бизнесу в ЛНР, ДНР, Херсонской и Запорожской областях нужно попасть в реестр МСП. Для тех, кто ещё не успел привести в порядок учредительные документы, до 10 июня действует закон, который позволяет пользоваться мерами поддержки МСП на особых условиях — на основании данных о среднесписочной численности работников за последний доступный отчётный месяц, имеющихся у Росстата. Послабление продлено ещё на год - [до 10 июня 2025 года](#).

Регулирование оборота алкоголя

С 1 июня 2024 года продажа алкогольных напитков [становится допустима в сезонных залах](#) обслуживания посетителей, в частности во двориках и на верандах, которые являются частью ресторана или кафе. Законодательно закреплено понятие **сезонный зал (зона) обслуживания посетителей** - временное сооружение и (или) временная конструкция, предназначенные для оказания услуг общественного питания в течение определённого периода времени (сезона), расположенные на территории, прилегающей к объекту общественного питания, или примыкающие к такому объекту либо к зданию (помещению), в котором расположен такой объект.

Закон устранил имевшую место правовую неопределённость: считалась возможной трактовка, что в стационарных кафе и ресторанах продавать спиртное при наличии соответствующей лицензии - можно, а на принадлежащих им верандах — нельзя, если это прямо не разрешено региональным нормативным актом. Из-за этого бизнес рисковал быть привлечённым к ответственности. Сейчас этот пробел устраняется.

ЖКХ

С 9 июня 2024 года [повышается ответственность для ресурсоснабжающих организаций](#) за некачественно оказанные коммунальные услуги. Штраф для должностных лиц — до 10 тыс. руб. при первом нарушении и до 30 тыс. руб. при повторном; для ЮЛ — до 50 тыс. руб. и до 100 тыс. руб., соответственно. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, несут ответственность как юридические лица.

Банкротство

С 29 мая 2024 года изменился [закон о банкротстве](#), в частности увеличились суммы требований для возбуждения дел о банкротстве организаций: по общему правилу суммарный размер требований – не менее 2 млн руб. (ранее достаточно было 300 тыс. руб.), а для сельхозорганизаций, стратегических предприятий и субъектов естественной монополии – не менее 3 млн руб. (ранее – 500 тыс. руб., 1 млн руб. и 1 млн руб., соответственно).

Тарифы на передачу электроэнергии



«ОПОРА РОССИИ» по традиции (см. Малые новости, [выпуск 3/05](#), стр. 11) провела мониторинг роста тарифов на передачу электроэнергии для бизнеса в сравнении по видам напряжения. Больше всего нас интересовала динамика тарифа на низком (НН) и среднем втором (СН-2) напряжении, которые в основном используются субъектами МСП, а также эта динамика в сравнении с высоким напряжением (ВН - этот вид напряжения в основном используется крупным бизнесом).

Для удобства и единообразия за основу взяли одноставочный тариф из Единых (котловых) тарифов на услуги по передаче электрической энергии, поставляемой в 2024 году прочим потребителям (то есть не относящимся к населению и приравненным к нему), и сравнили его с 2023 годом.



Если брать во внимание относительное (в %) увеличение одноставочного тарифа на передачу электроэнергии (НН) за год, то наибольший прирост наблюдается: - в Архангельской области → 29 %;
 - в Удмуртской республике → 28,67 %;
 - в Сахалинской области → 25,13 %.

Среди регионов с наименьшим ростом тарифа НН (есть даже наш любимый отрицательный рост) ситуация такова: - Пермский край → 4,7 %;
 - Красноярский край → - 0,09 %;
 - Камчатский край → - 7,5 %.

48 регионов (то есть большинство) находятся в среднем диапазоне прироста – с 9,01 % до 14,99 %.

Рост тарифа на НН за 2023-2024 годы, в %



Тарифы на передачу электроэнергии



Если брать во внимание относительное (в %) увеличение разницы в размере одноставочного тарифа на передачу электроэнергии на НН и на ВН (то есть насколько сильнее вырос тариф на передачу на сетях низкого напряжения по сравнению с ростом тарифа на сетях высокого напряжения) за 2023-2024 годы, то наибольшее увеличение разрыва наблюдается:

- в Республике Саха (Якутия) → 98,37 %;
- в Пензенской области → 41,24 %;
- в Архангельской области → 36,7 %.

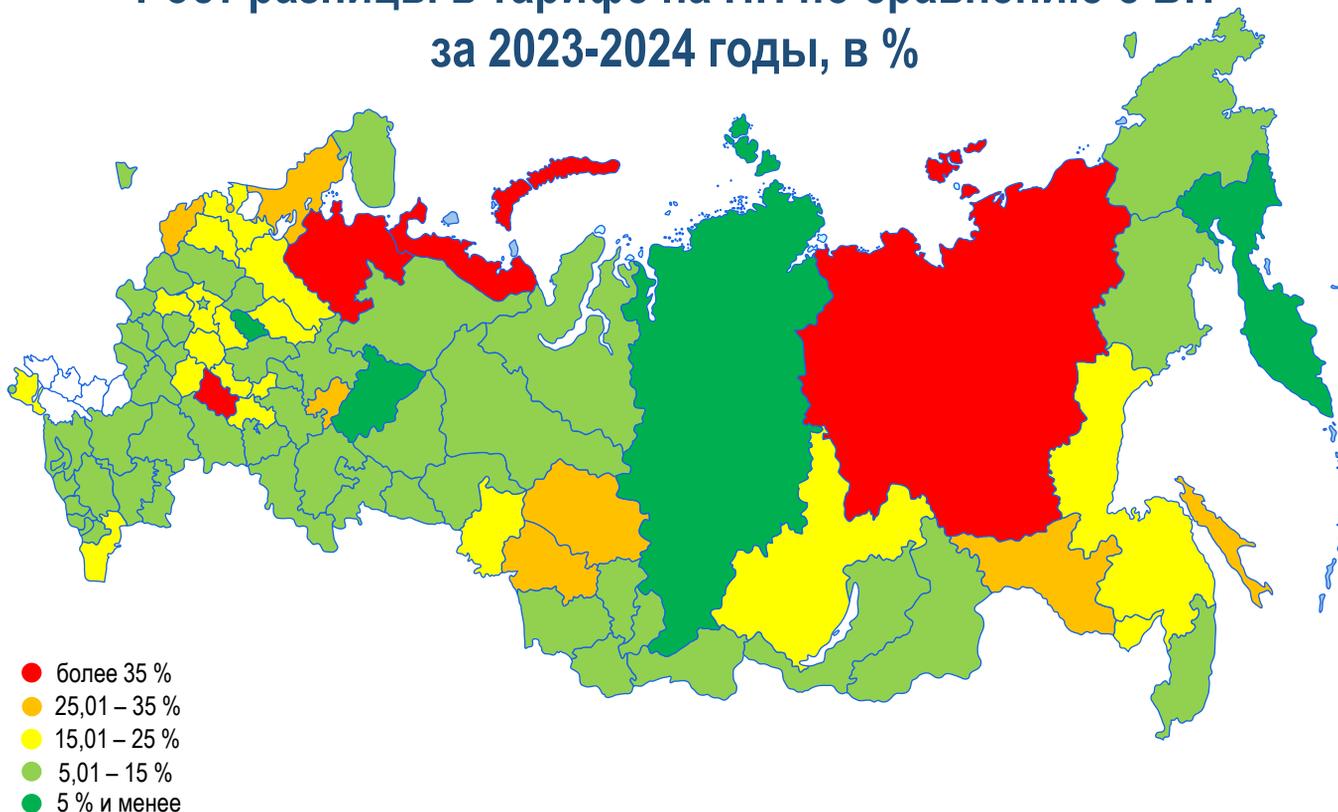
Среди регионов с наименьшим увеличением разницы (а кое-где и уменьшением) ситуация следующая:

- Пермский край → 4,81 %;
- Ивановская область → 4,07 %;
- Красноярский край → - 5,95 %;
- Камчатский край → - 11,18 %.



51 регион (то есть опять же большинство) находится в диапазоне с 5,01 % до 15 %.

Рост разницы в тарифе на НН по сравнению с ВН за 2023-2024 годы, в %



Тарифы на передачу электроэнергии



⚡ Если говорить об абсолютных цифрах*, то самый высокий тариф передачи электроэнергии на НН – по-прежнему в Ленинградской области ($\approx 8,5$ руб./кВт*ч); далее с большим отрывом идут Архангельская область ($\approx 6,65$ руб./кВт*ч), Волгоградская и Новгородская области, Краснодарский край, Республика Адыгея (по $\approx 6,5$ руб./кВт*ч).

Дешевле всего передача электроэнергии на НН - в Иркутской (2,02 руб./кВт*ч) и Новосибирской областях (2,88), Хабаровском крае (2,99) и Республике Крым с Севастополем (чуть более 3 руб./кВт*ч).

☀ По тарифу на СН-2 «лидер» тот же – Ленинградская область (5,43 руб./кВт*ч); далее, но уже не с таким большим отрывом: Республики Ингушетия (5,04), Карелия, Северная Осетия-Алания (по 4,95 руб./кВт*ч).



Самый низкий тариф на СН-2 также в Иркутской области (1,56 руб./кВт*ч), далее - Омская область (2,0), Хабаровский край (2,3) и Новосибирская область (2,36).

⚡ Помимо абсолютной величины тарифа «ОПОРА РОССИИ» обращает внимание на разницу в тарифах для потребителей на ВН и потребителей на НН и СН-2.



☀ Так, наибольшая разница между стоимостью передачи электроэнергии на ВН и на НН в 2024 г. наблюдается в Ленинградской области (кВт*ч НН дороже чем ВН на $\approx 6,4$ руб.), в Сахалинской области – на 5,01 руб., в Волгоградской области – на 4,93 руб., в Камчатском крае – на 4,87 руб.

Отметим, что тарифы в Камчатском крае и Сахалинской области установлены в размере экономически обоснованных.

Наиболее близки тарифы на ВН и НН (но тариф НН всё равно выше) в Республике Тыва (разница всего 0,19 руб. за кВт*ч), в Еврейской АО (0,93).

Средняя разница по всем регионам – на 2,69 руб. в среднем передача кВт*ч на НН дороже чем на ВН (в 2023 года разница была 2,36 руб.).

* Рассматриваются тарифы за 2 полугодие 2024 г.

Тарифы на передачу электроэнергии

☀️ Что касается сравнения тарифов на передачу по сетям СН-2 и ВН, то наибольшая разница между тарифом для прочих потребителей на ВН и на СН-2 также в Ленинградской области (передача кВт*ч по СН-2 дороже на 3,08 руб. чем по ВН). Следом идут Калининградская область (2,84), Сахалинская область (2,58) и Красноярский край (2,56).



При этом в нескольких регионах тариф на передачу для ВН выше чем для СН-2, хоть и незначительно: в Республике Дагестан передача по СН-2 дешевле на 0,3 руб. за кВт*ч, в Республике Крым также дешевле, но уже всего на 0,01 руб., а в Чукотском автономном округе тариф на СН-2 и ВН одинаковый.



В остальных регионах стандартная ситуация, когда тариф на СН-2 выше, чем на ВН.

Средняя разница по всем регионам – на 1,12 руб. в среднем передача кВт*ч по сетям СН-2 дороже чем по ВН (в 2023 году разница была 0,99 руб.).

⚡ На первой карте (стр. 6) наглядно показано относительное удорожание тарифа на НН по сравнению с ВН. Абсолютные цифры тоже интересны.

Так например, по тарифам 2 полугодия 2024 года разница в тарифе НН и ВН увеличилась в Архангельской области на 1,1 руб. (в 1 полугодии 2023 года была 3,04 руб. в 2024 году стала 4,13 руб. – рост на 36 %), в Сахалинской области – на 1,02 руб. (была 4 руб., стала 5,02 руб. – 25,5 %). В Ленинградской области рост разницы составил почти 0,92 руб. (5,48 была и 6,4 стала – но это только 16,5 %, т.к. тариф в Ленобласти самый высокий).

Лишь в двух регионах разница сократилась: в Камчатском крае (на 0,61 руб.) и в Красноярском крае (на 0,25 руб.)



В среднем по всем регионам разрыв в тарифе для НН по сравнению с тарифом для ВН увеличился на 0,33 руб. или на 15,5 %.

Однотарифный тариф на передачу электроэнергии за 2023-24 г.г. по сетям НН в среднем вырос на 0,51 руб. (на 12,36 %).

С полной версией сравнительной таблицы по рассмотренным тарифам на передачу электроэнергии можно ознакомиться по [ссылке](#).



ЧТО ДЕЛАЛИ?

В мае 2024 года в целях формирования Национального рейтинга состояния инвестиционного климата (ежегодно составляемого АСИ и презентуемого на ПМЭФ) эксперты «ОПОРЫ РОССИИ» оценили усилия региональных властей по созданию благоприятных условий ведения бизнеса.

Эксперты анализировали в том числе порталы по поддержке МСП и выделили лучшие региональные практики, которые можно успешно внедрить и в других регионах.

Так, например:

- в **Алтайском крае** на сайте центра «Мой бизнес» содержится актуальная информация об исполнении поручений и указаний Президента Российской Федерации, в том числе в отношении [МСП](#);

- в **Белгородской области** на сайте указаны крупные компании и возможности [взаимодействия](#) с ними в качестве поставщиков (исполнителей);

- в **Воронежской области** на сайте изложены [обращения](#) за консультациями и ответы на них в открытом доступе, например, как лучше организовать деятельность по обслуживанию автомобилей, с правовой точки зрения, с точки зрения налогообложения и др., при этом информация изложена с соблюдением требований законодательства о персональных данных;

- в **Мордовии** на сайте изложена база знаний [предпринимателя](#), в разделе «Бизнес-советник» которой содержатся памятки для предпринимателей в сфере контрольно-надзорной деятельности, а также чек-листы для самопроверки;

- в **Республике Алтай и Приморском крае** созданы [Центры](#) коллективного пользования [оборудованием](#);

- в **Ленинградской области** на портале содержится перечень [субъектов](#) МСП - экспортёров, а на портале **Дагестана**, помимо указанного [перечня](#), содержится также актуальная экспортная [статистика](#),

- на портале **Калининградской области** содержится информация о партнёрском проекте [«ВЭД-Клуб»](#), в рамках которого оказывается содействие экспортёрам, например, консультации и осуществление услуг по валютному контролю, таможенному оформлению, расчётам и др.;



- в **Ленинградской области** на портале в рубрике «Интерактивный [мониторинг](#)» детально изложена статистика оказанных консультационных услуг с разбивкой по субъектам и территориальному принципу, выделен топ-10 самых популярных услуг;

- в **Ростовской области** на [портале](#) также изложена детальная статистика по консультациям, в отчётах за прошлые годы указаны новые форматы проведённых мероприятий, например, выездные обучающие мероприятия в рамках проекта «Мой бизнес Тур»; обучающее мероприятие, направленное на повышение квалификации сотрудников субъектов МСП - «Школа технологического предпринимательства»;



- в [Севастополе](#), [Калининграде](#), [Бурятии](#), [Самаре](#), [Кургане](#) созданы онлайн-маркетплейсы по принципу «витрины», содержащие информацию о товарах и услугах самозанятых;

- в [Бурятии](#), [Перми](#), [Астрахани](#), [Подмосковье](#) и [Владимирской области](#) в качестве региональной меры поддержки предлагается создание имиджевого видеоролика для МСП и самозанятых, при этом в некоторых субъектах возможна также трансляция указанного видеоролика на региональном телевидении и радио, разработка бренд-бука, [сайта](#) и интеграция его с системами 1С, CRM и др., макета рекламного [билборда](#).



Негативные замечания в целом по итогам оценки (встречаются на порталах некоторых регионов):

✘ перечень имущества, доступного для аренды или приобретения субъектами МСП, не актуализирован;

✘ раздел «Меры поддержки» также не актуализируется надлежащим образом, например, в апреле 2024 года условия выдачи промышленной ипотеки существенно изменились, вместе с тем данная информация на порталах не отражена.

МАЛЫЙ БИЗНЕС НАСТАИВАЕТ



«ОПОРА РОССИИ» постоянно участвует в оценке регулирующего воздействия проектов НПА и экспертных встречах по вопросам регулирования сферы МСП. Делимся с вами **основными позициями и предложениями** за месяц.

Для предпринимателей из приграничных регионов предлагаем **предусмотреть страховые продукты** от разрушений имущества (оборудования) вследствие военных рисков. В настоящее время доступ предпринимателей к этим страховым услугам затруднён и практически невозможен.

Считаем необходимым **увеличить финансирование** программы по компенсации **затрат на транспортировку** продукции агропромышленного комплекса. Эта мера поддержки, предусмотренная [постановлением Правительства России от 15.09.2017 № 1104](#), очень востребована экспортёрами. Но выделенные на неё средства были израсходованы в течение марта-апреля 2024 г.

Предлагаем **распространить мероприятия национального проекта «Производительность труда»** на более широкий круг предприятий, в том числе на предприятия малого бизнеса с оборотом от 120 млн руб.

Предлагаем **модернизировать инструмент инвестиционного налогового вычета**, в том числе предоставлять данный вычет за счёт федеральной части налога на прибыль.

Считаем необходимым **сохранить объём солода в пиве и пиве специальном** на уровне не менее 80%, как это предусмотрено сейчас действующими в России нормативно-правовыми актами, в частности [Федеральным законом от 22.11.1995 № 171-ФЗ «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления \(распития\) алкогольной продукции»](#). Для этого необходимы изменения в понятийный [аппарат Технического регламента ЕАЭС 47/2018 «О безопасности алкогольной продукции»](#), который вступает в силу с 1 июля 2024 года.

МАЛЫЙ БИЗНЕС НАСТАИВАЕТ

Считаем недопустимым предъявление **избыточных** требований при получении разрешительной документации на экспорт зерна, в частности назначение **дополнительных** платных лабораторных **исследований** на засоренность для получения фитосанитарного сертификата на сельхозсырьё (зёрна с/х растений).

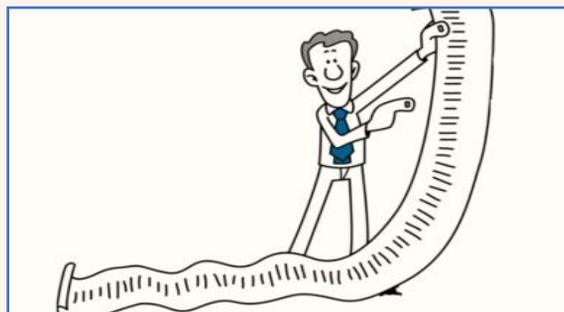


Полагаем целесообразным дополнить [постановление Правительства России № 2425 от 23 декабря 2021 г.](#) о перечнях продукции, подлежащей декларированию и сертификации, в части раздела «Арматура смесительная санитарно-техническая водоразборная (смесители и краны)»:

- распространить требование о наличии протокола исследований (испытаний) и измерений, проведенных **аккредитованной** в национальной системе аккредитации испытательной лабораторией (центром), при декларировании смесительной санитарно-технической водоразборной арматуры (смесители и краны).
- предлагаем применять в отношении данной продукции **требование к коррозионной стойкости** видимой поверхности смесителей и кранов.

Отмечаем необходимость дальнейшего совершенствования эффективности работы платформы **«Знай своего клиента»** в плане сокращения запросов для предпринимателей из группы низкого уровня риска (**зелёной** зоны).

Предлагаем открыть **биржевые торги валютами «дружественных стран»**, что позволит значительно снизить конверсионные и транзакционные издержки при взаимных внешнеэкономических расчётах.





Банк России [рекомендовал](#) кредитным организациям реструктурировать задолженность субъектов МСП, осуществляющих деятельность на территориях, где в 2024 году введён режим ЧС.

1. В случае обращения заёмщика - субъекта МСП к кредитору с заявлением об изменении условий кредитного договора (договора займа) банкам рекомендовано рассматривать и удовлетворять такое заявление в рамках собственной программы реструктуризации на условиях приостановления исполнения обязательств на согласованный кредитором с заёмщиком срок либо по согласованию с заёмщиком на иных условиях, предусмотренных такой программой реструктуризации.
2. При изменении условий кредитных договоров (договоров займа) кредитору рекомендуется оперативно направить заёмщику уточнённую информацию по платежам по кредитному договору (договору займа) в порядке, установленном данным договором.
3. Банк России рекомендует Бюро кредитных историй не учитывать при расчёте индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заёмщика, проведённую реструктуризацию.
4. Эти рекомендации применяются по 31 декабря 2024 года включительно.



Платформа «Знай своего клиента» (светофор Банка России)



В 2022 году [Закон о ПОД/ФТ № 115-ФЗ](#) был дополнен статьями 7.6 - 7.8, относящимися к реализации платформы «Знай своего клиента». Данные изменения были направлены на выстраивание взаимодействия с Банком России, в том числе передаче Банку России информации о клиентах, получению от Банка России информации о группах риска клиентов, применению мер внутреннего контроля в зависимости от отнесения клиента к определённой группе риска.

Данная платформа предназначена для изменения подхода к финмониторингу, осуществляемому в рамках 115-ФЗ, через риск-ориентированный подход, основанный на разделении пользователей на группы риска совершения подозрительных операций (зелёную, жёлтую, красную). Предполагается, что предприниматели, которые входят в «зелёную зону» (а это примерно 97% ЮЛ и ИП), будут избавлены от дополнительных запросов со стороны служб финмониторинга территориальных учреждений Банка России, а значит и от необходимости собирать и представлять в банки большой объём дополнительных документов.

При этом информация платформы является для банков вспомогательной, окончательную оценку о добросовестности бизнеса своих клиентов с точки зрения антиотмывочного законодательства они должны присваивать самостоятельно на основании правил внутреннего контроля.

Если банк не согласен с оценкой платформы, он вправе проинформировать об этом Банк России и приложить результаты собственной оценки.

Предприниматели, не согласные с присвоенной группой риска, могут обжаловать это решение в Межведомственной комиссии при Банке России, в которую входят Росфинмониторинг, ФТС России, уполномоченный по правам предпринимателей, представители банковских и бизнес-объединений.

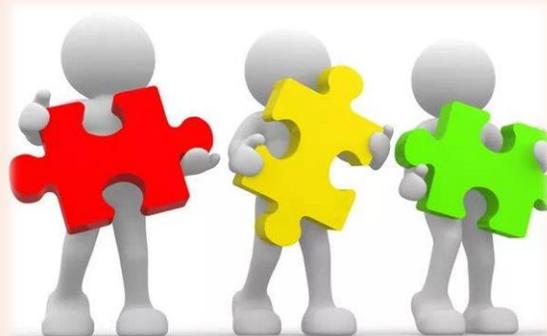


Платформа содержит сведения о 7 млн юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Физические лица в периметр её мониторинга не входят, так же как лица занимающиеся частной практикой и не зарегистрированные в качестве ИП (например, адвокаты, нотариусы). Им уровень риска не присваивается.



Банк России принимает решение об отнесении того или иного субъекта к соответствующей группе риска на основе оценки критериев, утверждённых [Решением Совета директоров Банка России](#), которые могут применяться как самостоятельно, так и в совокупности. Критерии разделены на 6 групп.



1

Критерии в области оценки ЮЛ/ИП, видов, характера и финансовых результатов его деятельности. К ним относится, например: давно ли зарегистрированы в ЕГРЮЛ/ЕГРИП; размер уставного капитала; сведения о среднесписочной численности работников; наличие (отсутствие) сведений о:

- деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя) в открытых источниках информации;
- осуществлении лицензируемой деятельности;
- недостоверности содержащихся в ЕГРЮЛ сведений (об адресе, о видах деятельности...);
- о судебном прекращении ИП; возбуждении производства по делу о банкротстве;
- заключённых государственных контрактах, муниципальных контрактах; нахождение в реестре недобросовестных поставщиков;
- соответствие объёмов переводимых нерезидентам денежных средств по условиям внешнеторговых договоров (контрактов), объёмам фактически импортируемых товаров;
- предоставленные лицу кредиты и их общий размер;
- показатели бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах; значение налоговой нагрузки,
- и т.д.

2

Критерии в области оценки операций по счетам ЮЛ/ИП в кредитных организациях. Например:

- количество банковских счетов (счетов по депозитам); динамика и период изменения объёмов и количества операций по счетам, количество счетов, по которым отсутствуют операции; объём и количество переводов денежных средств между своими счетами;
- объём и количество платежей, подтверждающих хозяйственную деятельность (заработная плата, хозяйственные расходы, связь, аренда и тому подобное);
- соотношение объёма денежных средств, поступивших на банковские счета с учётом НДС, и денежных средств, списанных с банковских счетов без учёта НДС;
- объём, количество и основания совершения операций по перечислению денежных средств на банковские счета, с которых в последующем осуществляется снятие наличных;

- объём, количество и основания совершения операций по перечислению денежных средств на банковские счета физических лиц, по снятию с банковских счетов (счетов по депозитам) наличных, доля таких операций в общем объёме всех списаний;
- наличие (отсутствие) по банковским счетам операций, имеющих транзитный характер (остатки денежных средств на счёте отсутствуют либо незначительны по сравнению с объёмами операций, обычно проводимыми клиентом по банковским счетам);
- объём, количество и виды сделок, в том числе на первичном или вторичном рынке, биржевые, внебиржевые, кассовые, срочные, с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами;
- объём и количество операций по расчётам с юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), которые Банком России отнесены к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, а также доля таких операций в общем объёме операций;
- наличие в деятельности юридического лица признаков связи с финансированием терроризма, в том числе совершение операций по сбору, передаче, расходованию денежных средств, возможно направленных на поддержку террористической деятельности;
- и т.д.

3

Критерии в области оценки учредителей (участников), руководителей юридического лица, а также физического лица, зарегистрированного в ИП:

- состав учредителей (участников), структура и состав органов управления юридического лица; информация об их смене; их наличие в реестре дисквалифицированных лиц;
- наличие (отсутствие) сведений о том, что он является (являлся) учредителем (участником, руководителем) другого юридического лица, информация о котором содержится в реестре недобросовестных поставщиков или который Банком России отнесён к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, или нескольких юридических лиц;
- и т.д.

4

Критерии в области оценки аффилированности ЮЛ/ИП с иными ЮЛ/ИП, совершающими подозрительные операции: аффилированность самого лица, его учредителя/участника/руководителя; совпадение идентификатора устройства для доступа к осуществлению переводов денежных средств с идентификатором лица из группы высокого уровня риска.

5

Критерии в области результатов национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведённых в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ ПОД/ФТ.

Критерии в области информации, поступившей от государственных органов. Например:

- проведение проверочных, оперативно-розыскных мероприятий или следственных действий;
- выявленные риски о возможных недостатках функционирования системы ПОД/ФТ в части внутреннего контроля;
- наличие сведений о возможном участии в противоправной деятельности;
- и т.д.

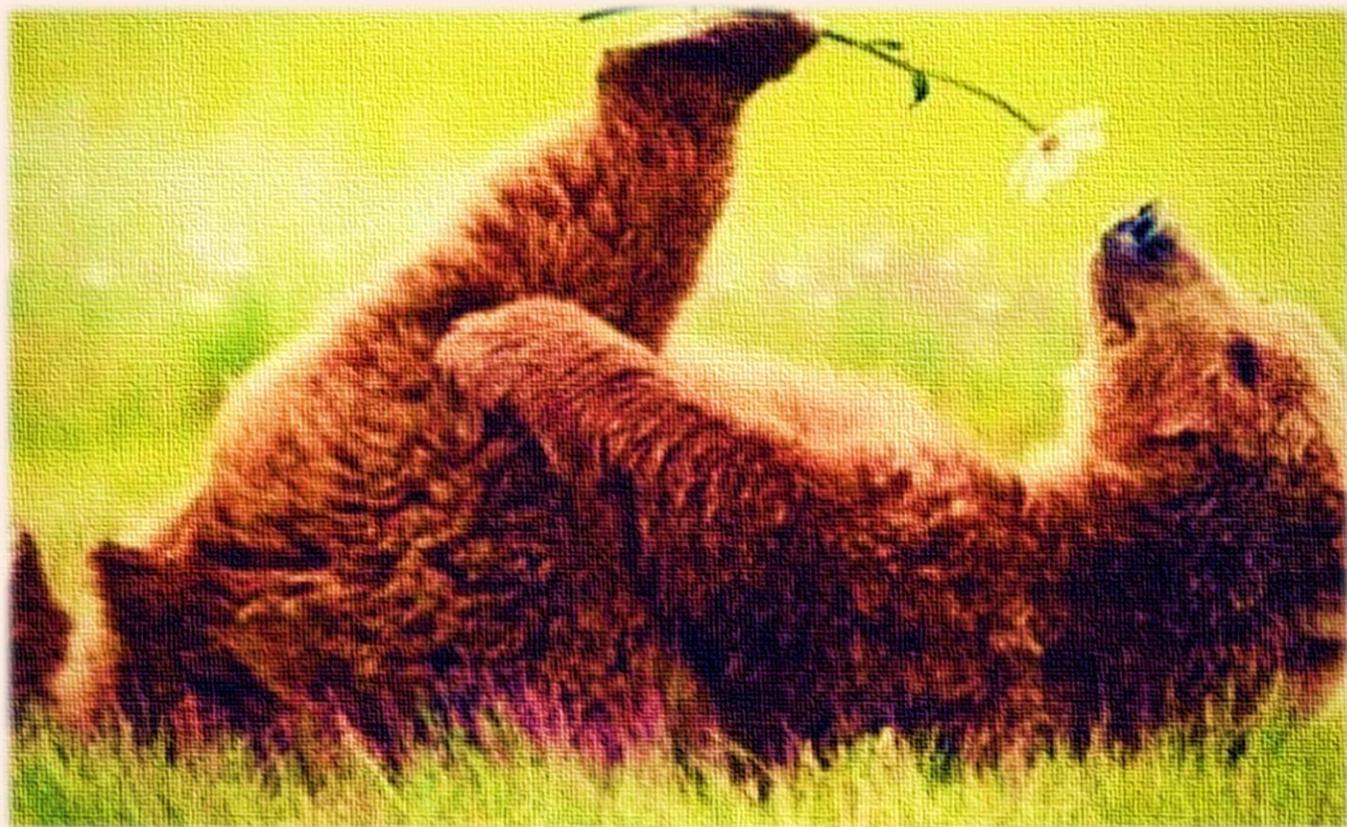
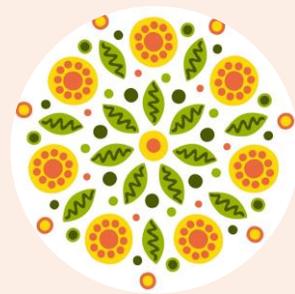
6



Спасибо

за

внимание!



НАД ВЫПУСКОМ РАБОТАЛИ НАШИ ЭКСПЕРТЫ



Иван Ефременков

зам. исполнительного директора
по экспертным и правовым вопросам



Екатерина Алексеева

юрист-аналитик Центра экспертизы
и аналитики проблем предпринимательства



Анастасия Иванова

ведущий юрист-аналитик Центра экспертизы
и аналитики проблем предпринимательства



Сергей Лаптев

зам. руководителя Центра экспертизы
и аналитики проблем предпринимательства



ОПОРА РОССИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ «ОПОРА РОССИИ» ПУБЛИЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

**ПРОШЛЫЕ
ВЫПУСКИ**

**НЕ ЗАБУДЬ
ПОДПИСАТЬСЯ!**

