

# ОБЗОР НОВЫХ ДОКУМЕНТОВ

У контролеров появится больше оснований заподозрить компанию в незаконных операциях. **Помогут им банки: их обязали сообщать о сделках, которые имеют один из 93 признаков подозрительности**

# 1

## У компаний появились новые обязанности, а полномочия инспекторов расширились

Федеральный закон от 28.06.2013 №134-ФЗ

### Когда закон вступил в силу:

30 июня 2013 года (ряд поправок начинают действовать в другое время: 30 июля 2013-го, 1 января и 1 июля 2014-го, 1 января 2015 года).

**Для кого актуально:** Генеральный Директор, юристы, бухгалтерия.

## Изменения в законодательстве

Цель принятия закона – противодействие незаконным финансовым операциям, поэтому поправки в основном расширяют полномочия проверяющих органов. Большинство изменений касаются Налогового кодекса РФ. Например, инспекторы смогут осматривать помещения проверяемой организации даже при проведении камеральных проверок, тогда как раньше – только при выездных. Правда, это положение закона вступит в силу лишь 1 января 2015 года. Изменения внесены и в другие документы:

■ в закон «Об оперативно-разыскной деятельности» – перечислено, в каких случаях сведения, добытые оперативниками, будут передаваться налоговикам;

■ в Уголовный кодекс РФ – изменена ответственность за нарушение валютного законодательства; кодекс дополнен статьей «Контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов» и др.

## Экспертное мнение

**Елена Березина** Начальник юридического отдела компании «РусТоргИнвест», Москва

Внесенные нововведения в основном усложняют деятельность предприятий. Поправок очень много, остановлюсь лишь на некоторых из них.

**1. Банки теперь могут расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом, если в течение хотя бы одного календарного года компания подозревается в совершении сделок, направленных, по мнению банкиров, на отмывание и легализацию доходов, полученных преступным путем. Кроме того, сотрудники банка могут потребовать предоставить сведения о владельце бизнеса (бенефициаре), при условии что он владеет компанией полностью или имеет не менее 25% в уставном капитале. Если же банк не сможет установить личность собственника, он вправе отказать в открытии счета.**

**2. У налоговой инспекции появилось еще одно основание для приостановки операций по счетам предприятия. Это произойдет, если компания не предъявит ИФНС квитанцию, подтверждающую, что фирма получила требование контролеров представить документы, пояснения или уведом-**

Подробнее о том, как нововведения скажутся на Вашем бизнесе, читайте в ближайших номерах журнала «Генеральный Директор».



## Банкиры будут оценивать сделки клиентов по 93 признакам

Указание ЦБ РФ от 19.04.2013 №2996-У

**Когда указание вступило в силу:**  
16 июня 2013 года.

**Для кого актуально:** Генеральный Директор, юристы, бухгалтерия.

лена о вызове в инспекцию (например, Генерального Директора). На подтверждение отведено шесть дней, по истечении этого срока (на протяжении следующих 10 дней) налоговики могут приостановить операции по счетам компании. Правда, нововведение начнет действовать лишь 1 января 2015 года.

**3.** В случае банкротства Вашего должника Вы можете взыскать долги с Генерального Директора, учредителя или акционера предприятия, если докажете, что банкротство было вызвано их действиями или бездействием. Раньше такое право было только у конкурсного управляющего (главы ликвидационной комиссии) и учредителя компании.

## Изменения в законодательстве

В прошлом году Центробанк утвердил 93 признака того, что компания совершила подозрительную сделку. Правда, этот перечень банкиры использовали исключительно для внутреннего контроля. Существовал еще один список подозрительных операций (из пяти пунктов): если какая-либо сделка компании имела указанные в нем признаки, банк обязан был известить Росфинмониторинг. Теперь же банкиры должны сообщать в этот орган об операциях, имеющих хотя бы один из 93 признаков. Вот, например, что может вызвать подозрение:

- ▣ клиент (представитель клиента) излишне озабочен вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции или необоснованно настаивает на поспешном ее проведении;
- ▣ существенно увеличилась доля наличных денежных средств, вносимых на счет клиентом – юридическим лицом.

## Экспертное мнение

**Елена Ютландова** Финансовый директор компании «НЭО Центр», Москва

На мой взгляд, некоторые из признаков субъективны. Например, конфиденциальность сделки или поспешность ее проведения – факторы, которые встречаются в практике любой компании, в них нет ничего незаконного. Хочу отметить, что в документе указаны и объективные ситуации, требующие особого внимания. Среди них можно выделить такие: запутанный или необычный характер сделки, задержка сроков предоставления документов и информации, открытие нескольких депозитов на сумму не менее 600 тыс. руб., неправильные адрес и номер телефона. Если Вашу компанию заподозрят в совершении сомнительной сделки, банкиры направят уведомление в Росфинмониторинг. В таком случае проверка организации гарантирована.

# З

## Выручка компании будет проверяться по-новому

Письмо ФНС России от 07.06.2013 №АС-4-2/10459

**Для кого актуально:** Генеральный Директор, бухгалтерия.

## Разъяснение ФНС России

Теперь инспекторы будут сверять задекларированную выручку компаний, применяющих контрольно-кассовую технику, с суммами, пробитыми в кассе и поступившими на банковские счета. При значительных расхождениях между показателями у организации потребуют объяснения. Директора или представителя компании могут вызвать на заседание комиссии по легализации выручки. Такая проверка коснется организаций, работающих на общем режиме и на «упрощенке».

## Экспертное мнение

**Ирина Бучневич** Руководитель юридической практики компании «Партнеры и Боровков», Санкт-Петербург

Письмо ФНС еще раз подтверждает, что налоговики имеют право запросить у банка выписки со счетов компаний, а также получить сведения с информационного ресурса «Контрольно-кассовая техника». То есть инспекторы вправе требовать всю информацию, необходимую для предварительной (а иногда и полной) проверки доходов организации. В документе поясняется, как именно контролеры будут сопоставлять данные кассы и банка в зависимости от системы налогообложения. Если компания работает на «упрощенке», то будет сверяться сумма, указанная в банковской выписке, с суммой полученных налогов, указанной в налоговой декларации (код 210). При этом доход предприятия должен быть ограничен 60 млн руб. Эта процедура применялась и раньше, но проводилась во время выездной проверки на территории организации.

### ТАБЛИЦА КОРОТКО О ДРУГИХ ВАЖНЫХ ДОКУМЕНТАХ

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ	ДЛЯ КОГО АКТУАЛЬНО	СОВЕТЫ ГЕНЕРАЛЬНОМУ ДИРЕКТОРУ
Расширен перечень видов деятельности, о начале которой достаточно лишь уведомить контролирующий орган (см. постановление правительства РФ от 20.06.2013 №516)	Компании пищевого производства	Если Вы планируете расширить производство, сделать это будет проще. В частности, уведомительный порядок установлен для таких видов деятельности, как выпуск продуктов из мяса и мяса птицы, производство шоколада, какао, детского питания
Ввоз в Россию жизненно необходимой медтехники, протезно-ортопедических изделий, сырья и материалов для их изготовления, очков и линз не облагается НДС (см. Федеральный закон от 07.06.2013 №130-ФЗ)	Компании, реализующие медицинские средства и технику	Завозите все приборы вместе с комплектующими, поскольку при ввозе одних принадлежностей к жизненно необходимой медицинской технике льгота по уплате НДС не предоставляется. Учитывайте этот фактор при расчете стоимости поставок
Теперь излишне уплаченные налоги, причитающиеся компании по решению суда, можно получить из казначейства (см. Федеральный закон от 07.05.2013 №104-ФЗ)	Все компании	Если по решению суда Вашей компании должны вернуть излишне уплаченные налоги, а налоговики не спешат, поручите главбуху подать в казначейство исполнительный лист и заявление о возврате средств

Тексты этих документов Вы найдете в бесплатном доступе на сайте [www.1gl.ru](http://www.1gl.ru)

# БИЗНЕС журнал

*Не пропусти главного*



Самый большой тираж среди деловых изданий России по данным Национальной тиражной службы за 2012 год

Подписку на печатную версию «Бизнес-журнала» можно оформить по адресу [qr.lt/bm/d](http://qr.lt/bm/d)



Печатная версия журнала  
<http://qr.lt/bm/d>

Подписку на электронную (iPad/iPhone) версию «Бизнес-журнала» можно оформить по адресу [qr.lt/bm/e](http://qr.lt/bm/e)



Электронная версия журнала  
<http://qr.lt/bm/e>