

Аудит финансовой культуры корпорации

Corporate Financial Culture Audit

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2020-18-26

И.В. Захаров, д-р экон. наук, профессор кафедры государственных и муниципальных финансов, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

e-mail: i.v.zaharov@yandex.ru

I.V. Zakharov, Doctor of Economic Sciences, Professor, Department of State and Municipal Finance, Lomonosov Moscow State University

e-mail: i.v.zaharov@yandex.ru

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы совершенствования аудиторской деятельности в условиях технологического этапа развития экономики. Особое внимание уделяется концепции и методике оценки уровня финансовой культуры как объекту аудиторской проверки. раскрываются основные критерии оценки уровня финансовой культуры организации.

Ключевые слова: аудит, технологическая экономика, организационная культура, концепция финансовой культуры, методика оценки финансовой культуры.

Abstract. The article deals with the issues of improving audit activities in the conditions of the technological stage of economic development. Special attention is paid to the concept and methodology of assessing the level of financial culture as an object of audit, and the main criteria for assessing the level of financial culture of an organization are revealed.

Keyword: audit, technology economy, organizational culture, the concept of financial culture, methodology for assessing financial culture.

Во втором десятилетии XXI в. национальные экономики экономически развитых стран перешли на шестой технологический уклад, характеризующийся новыми процессами, оказывающими значительное влияние на хозяйственную деятельность корпораций.

Процесс глобализации, охвативший всю мировую финансовую сферу, выводит управление финансами на новый уровень. Появление новых финансовых сообществ и объединений (например, Европейский союз), появление валютных единиц, являющихся национальными для нескольких стран, происходит одновременно с расширением банковской сферы и ее преобразованием в международную. Увеличение значения корпоративных финансов, развитие крупных холдингов и монополизация требуют более тщательного управления финансами, основанными на финансовой культуре. В настоящее время происходит ускорение расчетов вследствие развития информационных технологий (электронные расчеты через Интернет, использование пластиковых карт, дистанционная работа на фондовом рынке, использование криптовалют и т.д.).

Среди этих процессов важное место занимает развитие информационных технологий,

в том числе в организации бухгалтерского учета. Корпорации получают возможность не только вести бухгалтерский учет с помощью компьютерных программ, но автоматически формировать бухгалтерскую отчетность практически на любой момент времени.

Согласно Федеральному закону от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» под аудиторской деятельностью понимается деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. Аудит определяется как независимая проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

В условиях информационного общества, перехода к нооэкономике (экономике разума) базовой парадигмой аудита становится концепция более широкого взгляда на аудит. Эта концепция уже фактически используется в практике североευропейских стран (прежде всего Дании и Швеции), проповедующих так называемую теорию интеллектуального капитала бизнеса. Ведущие представители аудиторского сообщества все чаще говорят о том, что будущее аудита



они видят в переходе от подтверждения соответствия финансовой отчетности во всех существенных аспектах определенным правилам к обеспечению гарантий полноты, точности и понятности отчетных данных для инвесторов и других заинтересованных сторон.

Концепция широкого взгляда на аудит заключается, прежде всего, в смене понятия «аудит финансовой отчетности» на понятие «аудит бизнеса».

Аудит бизнеса представляется как процесс, посредством которого компетентное независимое лицо накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к соответствующей бизнес-системе, для того чтобы определить и выразить в своем заключении или ином публичном сообщении степень соответствия этой информации общепринятым критериям, дать оценку перспектив развития хозяйственной деятельности корпорации.

Категория «аудит бизнеса» не является отрицанием существующих нормативных определений аудита, она представляет собой их расширение, прежде всего, за счет включения в зону ответственности аудиторов таких объектов, как интеллектуальный капитал бизнеса, текущие и будущие транзакции бизнеса (бизнес-процессы), будущие финансовые результаты бизнеса.

В основе хозяйственной деятельности корпораций должна лежать организационная культура, повышение роли человеческого капитала, являющегося в настоящее время основой развития корпораций, которое невозможно без инновационного подхода, заключающегося не только в способности персонала корпораций создавать новые технологии, но и применять их в хозяйственной практике.

В рамках организационной культуры целесообразно выделять понятие финансовой культуры, лежащей в основе корпоративных финансов как системы отношений корпорации с контрагентами в процессе формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов. Именно люди становятся главным источником эффективности, поэтому важной предпосылкой к построению или оптимизации системы управления эффективностью становится финансовая культура корпорации. Инновационная

экономика предъявляет повышенные требования к организации финансового управления корпорацией на основе повышения финансовой культуры.

Финансовая культура организации — это значимая для организации деятельность персонала по участию в финансовых процессах, реализуемая посредством организации финансовых потоков во всех структурных подразделениях, включающая в себя знания и умения персонала, связанного с принятием финансовых решений (либо решений, требующих финансирования), реализуемые в процессе финансово-хозяйственной деятельности, а также нормы поведения, соответствующие целям данной деятельности.

В процессе проверки бизнеса аудиторы должны исследовать уровень финансовой культуры организации как важного фактора, обеспечивающего ее финансовую устойчивость в перспективе. Для этого необходима методика оценки уровня финансовой культуры.

При оценке уровня финансовой культуры организации должны учитываться:

- уровень образования и квалификации персонала финансовой службы и других служб, связанных с принятием решений финансового характера;
- организация финансовых отношений с контрагентами;
- отношения организации с финансовым рынком;
- достоверность отчетных данных и своевременность их представления в соответствующую инспекцию ФНС РФ;
- функционирование информационной системы организации;
- процесс организации финансового планирования;
- социальная и внешнеэкономическая ситуация;
- использование достижений науки и техники в производстве;
- отношения руководства с персоналом организации;
- владение сотрудниками финансовой службы профессиональной терминологией и ее использование в процессе работы;
- ответственность персонала за свою работу;
- восприятие руководством, персоналом инноваций.

1. *Уровень образования и квалификации персонала финансовой службы и других служб, связанных с принятием решений финансового характера*, определяется, прежде всего, наличием у сотрудников этих служб высшего экономического образования. Экономическое образование помогает выработать экономическое мышление, позволяющее правильно оценивать финансовую ситуацию, опираться на теоретические знания в процессе работы. Опыт работы в сфере управления финансами дает практические навыки и конкретные примеры, которые можно использовать на практике. Некомпетентный персонал может принести организации больше вреда, чем пользы. Подтверждение финансовых решений расчетами (если можно сделать такие расчеты) позволяет лучше проанализировать ситуацию и принять правильное решение. При вложении финансовых средств оцениваются варианты возможного возникновения рисков в целях их предотвращения. При коллективном обсуждении вопроса (например, «мозговой штурм») выдвигаются различные идеи и предлагаются интересные решения, которые могут положительно повлиять на эффективность деятельности организации.

По результатам аудита подготавливается соответствующее заключение на основе выявления положительных и отрицательных факторов, определяющих финансовую культуру организации (табл. 1).

2. В процессе аудита целесообразно оценить *организацию финансовых отношений с контрагентами*, в частности:

- общую и текущую платежеспособность контрагентов;
- организацию оперативной финансовой работы по получению средств от контрагентов;
- правильность выбора методов оплаты товара покупателями;
- своевременность оплаты счетов контрагентов.

Анализ платежеспособности контрагентов позволяет убедиться в возможности выполнения ими обязательств по договору в установленные сроки, что позволяет заключить договор с меньшим риском. Если объем поставок продукции (товаров, работ, услуг) на условиях коммерческого кредита занимает значительную долю в поставках, то целесообразно проверить наличие специального подразделения в самой корпорации, осуществляющего работу по анализу кредитоспособностей контрагентов, а также оперативный контроль своевременности выполнения ими своих платежных обязательств. Обоснованный выбор метода оплаты позволяет предотвратить возможность несвоевременного поступления средств или отказа контрагента от оплаты продукции. Своевременная оплата счетов позволяет избежать выплат неустоек за просрочку платежа, создать прочную репутацию и заключать долгосрочные договоры с проверенными контрагентами.

По результатам аудита подготавливается соответствующее заключение на основе выявления положительных и отрицательных факторов, определяющих финансовую культуру организации (табл. 2).

Таблица 1

Положительные и отрицательные факторы, влияющие на уровень финансовой культуры корпорации

Положительные факторы	Отрицательные факторы
Персонал имеет соответствующие должности образование, квалификацию, опыт работы	Персонал не имеет соответствующего должности образования, квалификации, опыта работы
В работе персонал опирается на теоретические знания предмета, на основе которых принимает решения	Решения принимаются без опоры на теоретические знания
Финансовые решения обоснованы, подтверждены расчетами и документально оформлены	Финансовые решения не обоснованы, не подтверждаются расчетами и документально не оформлены
При принятии решений сотрудники принимают во внимание мнение своих коллег	Персонал единолично принимает решения, не принимая во внимание мнение своих коллег



Таблица 2

**Положительные и отрицательные факторы, влияющие на уровень
финансовой культуры корпорации**

Положительные факторы	Отрицательные факторы
Перед заключением контракта с какой-либо организацией проводится анализ платежеспособности	Проверка платежеспособности контрагентов не проводится
Получение оплаты от контрагентов строго контролируется, производится анализ просрочки платежей	Контроль за получением оплаты не осуществляется
В случаях задержки платежей принимаются соответствующие меры: напоминание, что фиксируется в договоре, неустойки, которые также оговариваются в договоре	В случаях задержки платежей не принимаются меры по ускорению оплаты
Перед заключением договора поставки товара (оказания услуг) метод оплаты выбирается в соответствии с результатами изучения кредитоспособности контрагента	Все договоры заключаются по одной форме

3. В процессе аудиторской проверки следует изучить *отношения организации с финансовым рынком*. Для этого изучаются:

- отношения с кредитными организациями, кредитная история корпорации;
- положение организации на рынке ценных бумаг;
- участие организации в составе учредителей других юридических лиц.

Постоянная работа с кредитными организациями (банками и организациями квазибанковской системы) позволяет привлекать заемные средства, увеличивая тем самым оборотные

активы предприятия. Осуществляя торги на рынке ценных бумаг, для организации открываются дополнительные способы получения прибыли. Являясь учредителем других организаций, в том числе поставщиков, посредников и т.п., можно влиять на принятие ими решений, обеспечивающих устойчивость хозяйственных связей, расширять сферу своего влияния.

По результатам аудита подготавливается соответствующее заключение на основе выявления положительных и отрицательных факторов, определяющих финансовую культуру организации (табл. 3).

Таблица 3

**Положительные и отрицательные факторы, влияющие на уровень
финансовой культуры корпорации**

Положительные факторы	Отрицательные факторы
Организация эффективно сотрудничает с кредитными организациями	Организация в недостаточной степени влияет на процесс предоставления кредитных ресурсов
Кредитная история положительная, предлагаются льготные системы кредитования	Кредитная история отрицательная, льготных систем кредитования не предлагается
Организация является участником рынка ценных бумаг и активно работает на этом рынке	Организация не является участником рынка ценных бумаг
Организация входит в состав учредителей других юридических лиц, непосредственно влияющих на ее способность получать доходы и доступ к дополнительным источникам финансирования	Организация не входит в состав учредителей других юридических лиц

4. Аудитор должен проверить достоверность отчетных данных и своевременность их представления в соответствующую инспекцию Федеральной налоговой службы. Достоверность и своевременность представления отчетности свидетельствуют о том, что организация не скрывает доходы. Достоверность отчетных данных позволяет избежать штрафов, пени, налоговых проверок и сохранить репутацию. Этому же способствует своевременная уплата налогов и других обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды.

5. В процессе оценки уровня финансовой культуры аудируемого юридического лица аудитор должен изучить организацию информационной системы. Для этого анализируются:

- организация документооборота в корпорации;
- оснащение рабочих мест сотрудников финансовой службы компьютерной техникой;
- использование специализированного программного обеспечения;
- навыки работы персонала с информационными технологиями.

Влияние информации на финансово-хозяйственную деятельность в современном мире очень велико. Владение нужной информацией помогает находить способы эффективного вложения средств, узнавать о выгодных проектах, крупных компаниях, акции которых можно приобрести и т.д. Владея нужной информаци-

ей, можно не только повысить эффективность деятельности, но и выйти на новые рынки, привлечь новых клиентов, расширить сферу деятельности.

Хотя влияние информационной системы на эффективность деятельности организации невозможно измерить количественно, но с ее помощью можно провести финансовый анализ, произвести различные расчеты более быстро и эффективно.

По результатам аудита подготавливается соответствующее заключение на основе выявления положительных и отрицательных факторов, определяющих финансовую культуру организации (табл. 4).

6. Особое внимание в ходе аудита должно быть уделено вопросам постановки в корпорации финансового планирования и анализа. С этой целью осуществляются:

- проверка наличия в организации стратегического и оперативных финансовых планов;
- анализ стоящих перед организацией приоритетных задач при распределении финансов, оценка и сравнение различных финансовых проектов и способов вложения средств;
- контроль финансовых решений и анализ возможных последствий принятия таких решений.

Финансовый анализ является базой для принятия финансовых решений, оформленных

Таблица 4

Положительные и отрицательные факторы, влияющие на уровень финансовой культуры корпорации

Положительные факторы	Отрицательные факторы
Разработаны и применяются регламенты документооборота	Документооборот не регламентирован
Рабочие места оснащены компьютерной техникой	Рабочие места не полностью оснащены компьютерной техникой
Персонал обладает навыками работы с информационными технологиями и использует компьютерные технологии в своей деятельности	Персонал не обладает навыками работы с информационными технологиями или уровень этих навыков не высокий
В организации используется специализированное программное обеспечение	В организации не используется специализированное программное обеспечение
Персонал финансовых подразделений изучает специализированную литературу и применяет полученные знания в работе	Специализированная литература не изучается
В процессе работы персонал опирается на правовую базу, изучает изменения в законодательстве	Законодательство изучается слабо



в виде финансового плана. Финансовый анализ используется для оценки текущего положения организации, для построения тренда ее будущей деятельности, минимизации рисков при принятии решений. Финансовый анализ позволяет оценить финансовое состояние организации, прибыль, рентабельность, провести факторный анализ рентабельности, принять решения, отвечающие текущей ситуации, сделать прогноз.

По результатам аудита подготавливается соответствующее заключение на основе выявления положительных и отрицательных факторов, определяющих финансовую культуру организации (табл. 5).

7. Аудитор должен оценить постановку в корпорации *работы по изучению социальной и внешнеэкономической ситуации*, а также использованию полученной информации в процессе принятия финансовых решений. Внешняя предпринимательская среда оказывает существенное влияние на развитие хозяйственной деятельности корпорации.

Современная система финансового управления предприятием требует от финансовой службы не только знания государственной финансовой политики, но и постоянного отслеживания ее изменений. Успех финансовой политики предприятия в краткосрочном и долгосрочном планах во многом зависит от того, насколько своевременно и правильно изменения государственной финансовой политики

интерпретированы финансовой службой корпорации. При этом важно, чтобы финансовая служба была способна ответить на следующие вопросы:

- рассматривать ли изменения в государственной финансовой политике как источники предстоящих финансовых угроз или как факторы, открывающие новые возможности;
- насколько индифферентны по отношению к специфике финансово-хозяйственной деятельности корпорации изменения в государственной финансовой политике и действительно ли от таких изменений можно абстрагироваться;

- чем грозит или что сулит корпорации в финансовом отношении то или иное изменение в государственной финансовой политике;

- какие мероприятия следует провести по нейтрализации возможных негативных последствий изменений в государственной финансовой политике и что надо сделать для успешной реализации открывающихся возможностей финансового укрепления корпорации.

Следующим аспектом проверки должна быть оценка работы финансовой службы по изучению и использованию в формировании финансовой политики социально-экономического положения в стране и регионах.

Социально-экономическое положение характеризуется формированием условий для

Таблица 5

Положительные и отрицательные факторы, влияющие на уровень финансовой культуры корпорации

Положительные факторы	Отрицательные факторы
Существует стратегический финансовый план, которому организация следует в процессе деятельности. У каждого подразделения организации существуют конкретные цели и задачи, соответствующие финансовому плану	Стратегический финансовый план не разрабатывается
Организовано оперативное финансовое планирование	Оперативные финансовые планы не разрабатываются
При принятии финансовых решений сравниваются различные проекты, проводится анализ возможных последствий принятия решений и делается выбор на основе четких обоснований и расчетов	Финансовые решения принимаются спонтанно, обоснованиям не уделяется должное внимание
Проводится финансово — экономический анализ, результаты которого используются для планирования деятельности организации	Финансово-экономический анализ не проводится

развития рыночных отношений как среды существования предпринимательских организаций, а также осуществлением мер, обеспечивающих их доступ ко всем видам ресурсов (кроме запрещенных законом), необходимых для ведения хозяйственной деятельности. На развитие предпринимательства положительно (или отрицательно) влияют следующие экономические инструменты:

- уровень ставки рефинансирования, устанавливаемый Центральным банком России;
- уровень инфляции;
- число налогов (обязательных сборов, платежей) и размеры налоговых ставок;
- стабильность национальной денежной единицы, повышение уровня ее покупательной способности;
- объем и структура емкости рынка страны и региона;
- уровень безработицы;
- другие экономические факторы и условия.

Аудитор в своем заключении должен дать оценку постановке в корпорации работы по изучению экономической и политической ситуации в стране и регионах.

8. В условиях технологической экономики важным аспектом финансовой культуры является *изучение и оценка возможностей применения достижений научно-технического прогресса в хозяйственной деятельности корпорации.*

Достижения науки и техники — специфическая информация, необходимая далеко не всем организациям. Производственным предприятиям она необходима в целях приобретения конкурентного преимущества, в то время как торговым предприятиям видимой выгоды от изучения науки нет. Тем не менее изучение научных достижений помогает пра-

вильно выбрать товар для продажи и определить методы продвижения.

Положительно аудитор оценивает ситуацию в случае, если в корпорации достижения науки и техники изучаются и эти знания успешно применяются на практике, отрицательно — если достижения науки и техники не изучаются и не применяются

9. Аудитор в процессе проверки должен изучить *характер отношений руководства корпорации с персоналом.*

Носителями финансовой культуры являются люди, поэтому отношения с персоналом очень важны для деятельности организации. При принятии решений необходимо выслушать мнения всех сотрудников финансового отдела, так как при коллективном обсуждении могут появиться интересные решения. Если привлекать персонал к принятию решений, то, чувствуя свою причастность к деятельности, он будет работать более эффективно. Наличие четких задач, стоящих перед каждым отделом и каждым сотрудником, известные сроки выполнения возложенных на каждого работника обязанностей позволяют персоналу планировать свою работу и выполнять ее в установленные сроки. Когда работнику каждый день дают новое задание и требуют немедленного его выполнения, очень сложно сосредоточиться и хорошо выполнить работу.

По результатам аудита подготавливается соответствующее заключение на основе выявления положительных и отрицательных факторов, определяющих финансовую культуру организации (табл. 6).

10. Важным элементом финансовой культуры является *владение сотрудниками финансовой службы профессиональной терминологией.*

Таблица 6

Положительные и отрицательные факторы, влияющие на уровень финансовой культуры корпорации

Положительные факторы	Отрицательные факторы
Решения принимаются в процессе обсуждения с персоналом, выслушиваются все мнения и выносится решение	Решения принимаются руководителем единолично
Существуют должностные инструкции, которым следуют сотрудники	Персонал не всегда следует должностным инструкциям, они имеют номинальный характер
У каждого работника есть свои конкретные цели и задачи работы	Обязанности персонала не четкие, конкретные цели и задачи работы не всегда ясны



гией и ее использование в процессе работы. Поэтому аудитору следует изучить вопрос об использовании профессиональной терминологии в процессе работы и при проведении деловых переговоров. При этом использование специальной терминологии сотрудниками финансовой службы оценивается положительно, а неиспользование — отрицательно.

11. Аудитор в ходе изучения и оценки уровня финансовой культуры в корпорации должен обратить особое внимание на то, как *персонал несет ответственность за свою работу*, в том числе осуществляют ли сотрудники самоконтроль за конечными результатами своей работы. Проверить качество работы каждого сотрудника достаточно сложно, поэтому важно, чтобы персонал осуществлял самоконтроль и выполнял свою работу с высокой степенью ответственности

При проведении аудита следует сформулировать мнение о положительных и отрицательных сторонах деятельности корпорации в этом вопросе. Положительно можно оценить ситуацию, если персонал ответственно относится к своей работе и, наоборот, отрицательно, если персонал не осуществляет самоконтроль, считая, что ответственность за выполнение работы несет руководство.

12. Особое внимание в процессе аудиторской проверки уровня финансовой культуры следует уделить *отношению руководства корпорации, ее персонала к нововведениям и инновациям*.

Любые нововведения могут привести как к росту прибыли, так и к ее уменьшению. Если инновации требуют финансовых вложений, то

вначале прибыль всегда уменьшается. При внедрении инноваций очень важно рассчитать их эффективность, оценить возможные результаты и потери для того, чтобы не стать жертвой собственных идей. Если же инновации не требуют значительных финансовых вложений, то необходимо подготовить к ним персонал, объяснить стоящие перед сотрудниками цели и задачи, мотивировать их работу. Рациональная оценка нововведений, правильный выбор способов и механизмов осуществления инноваций позволят организации повысить эффективность ее деятельности.

Аудитору целесообразно изучить следующие вопросы:

- какие нововведения осуществляются, можно ли отнести их к инновационным;
- цели осуществления инноваций и ожидаемые результаты;
- наличие предложений, носящих инновационный характер, динамику количества таких предложений;
- реакцию руководства на инновационные предложения сотрудников;
- способность сотрудников внедрять свои предложения в практику хозяйственной деятельности корпорации;
- организация мотивации и стимулирования сотрудников к инновационной деятельности и т.п.

По результатам аудита подготавливается соответствующее заключение на основе выявления положительных и отрицательных факторов, определяющих финансовую культуру организации (табл. 7).

Таблица 7

Положительные и отрицательные факторы, влияющие на уровень финансовой культуры корпорации

Положительные факторы	Отрицательные факторы
Положительное отношение руководства и персонала к нововведениям, инновациям	Отрицательное отношение руководства и персонала к нововведениям, инновациям
В организации осуществляются нововведения, изменения, поставлены цели изменений и ожидаются определенные результаты	Нововведения и изменения практически не проводятся, если проводятся, то их цели размыты, результаты не определены
Наличие мотивации и стимулирования сотрудников к инновационной деятельности, обоснованному риску	Отсутствие у персонала мотивов к инновационной деятельности, носящей рискованный характер, отсутствие системы материального и морального стимулирования новаторов

Финансовая культура в современной экономике способна оказать значительное влияние на финансовое состояние корпораций, повышение эффективности их хозяйственной

деятельности. Поэтому аудит финансовой культуры приобретает в условиях экономики знаний все большую роль.

Литература

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (последняя редакция).
2. Алексеев А.А. Корпоративная культура предпринимательства. — СПб. : Издательство «СПбГУ», 2004.
3. Бодрунов С.Д. Общая теория экономики : учебник. — М. : Культурная революция, 2019.
4. Горшков А.В. Деловая культура предпринимателя. — Челябинск : Издательство Челябинского государственного университета, 2003.
5. Грошев И.В. Организационная культура. — М. : Издательство «ЮНИТИ-Дана», 2004.
6. Что такое цифровая экономика — описание термина. URL: <https://prostocoin.com/finance/digital-economy>.

В НОВОМ ГОДУ УЖЕСТОЧИТСЯ КОНТРОЛЬ ОБОРОТА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Поправки в так называемый антиотмывочный закон вступают в силу 10 января. Что изменится и как это может повлиять на россиян и на бизнес?

В поправках, принятых в июле этого года, довольно много новаций. Например, такая: обязательно контролю подлежат почтовые переводы от 100 тыс. руб. На бумаге это ужесточение, но на практике, наверное, никто уже не отправляет такие суммы по почте, когда есть возможность перевода с карты на карту, в том числе через Систему быстрых платежей.

Но одна поправка может коснуться довольно большого числа россиян. С 10 января банки будут обязаны контролировать все расчеты по сделкам с недвижимостью на сумму 3 млн руб. и более. Для понимания: «однушка» в черте МКАД стоит больше. Речь идет о контроле как безналичных расчетов, так и наличных, когда деньги кладутся в банковскую ячейку. О последствиях говорит юрист Алексей Русакомский: «Когда мы с вами продаем [квартиру], согласно условиям договора, например, за 8 млн; а в реальности кладем 18 млн — хотя бы для того, чтобы уйти от налогов, это же будет бессмысленно, потому что банк будет видеть. Если превышает порог в 3 млн, соответственно, банк это видит, и это основание для передачи в финмониторинг».

Будут следить и за возвратом неиспользованного остатка, внесенного в качестве аванса за услуги связи на сумму 100 тыс. руб. и более. Если кто-то

отправит на ваш телефон такую сумму, а вы потом захотите ее снять, придется отвечать на вопросы оператора связи и, возможно, не только оператора.

«С 10 января под контроль попадут также снятие со счета организации или зачисление на него наличных на сумму от 600 тыс. руб. Это может усложнить жизнь бизнесу», — отмечает руководитель практики уголовно-правовой защиты бизнеса Bryan Cave Leighton Paisner в России Антон Гусев. — По поводу бизнеса — риски, скорее всего, возникнут, потому что теперь возложили на банки функцию, по сути, контроля — куда снимаются расходно-денежные средства. Следующим шагом, скорее всего, будет какая-то ответственность за сообщение недостоверных сведений банку. Скорее всего, увеличится количество как проверок налоговыми органами, так и правоохранительными органами различного рода сделок, то есть появятся дополнительные основания правоохранительных органов для проверок».

Ранее стало известно, что ЦБ подготовил новые поправки в антиотмывочный закон. Регулятор хочет распределять банковских клиентов по трем зонам с точки зрения риска проведения сомнительных операций: красную, желтую и зеленую. Те, кто попадет в красную зону, будут отрезаны от банковского обслуживания.

Источник: BFM.RU

Дата публикации: 17 декабря 2020 г.

