



КонсультантПлюс

Статья: Без остановок по требованию. Как
обезопасить расчетный счет от блокировки по
Закону N 115-ФЗ
(Саськов В.)
("Финансовая газета", 2020, N 34)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 06.10.2020

"Финансовая газета", 2020, N 34

БЕЗ ОСТАНОВОК ПО ТРЕБОВАНИЮ. КАК ОБЕЗОПАСИТЬ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ ОТ БЛОКИРОВКИ ПО ЗАКОНУ N 115-ФЗ

Ни одна компания не застрахована от блокировки счета по [Закону N 115-ФЗ](#) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а ее руководство - от субсидиарной ответственности. О том, как минимизировать подобные риски, рассказывает директор Ассоциации налоговых консультантов Владимир Саськов.

Выбор контрагента

Клиент банка должен при необходимости суметь пояснить, каким образом был выбран контрагент, когда и при каких обстоятельствах был заключен договор. При этом важно, как осуществлялся документооборот между вами, то есть каким образом осуществлялся обмен первичной документацией.

Между вами и контрагентами должен быть документооборот, который соответствует обычаям делового оборота. Документы или свидетели должны указывать на обстоятельства, при которых заключены спорные договоры.

Это деловая переписка в бумажном или электронном виде, проекты спорных договоров, согласование смет и проектной документации. Свидетелями могут выступать заинтересованные стороны, их представители, исполнители договоров, рабочие, курьеры. Желательно представить пояснения о том, каким образом оценивались условия сделки и ее коммерческая привлекательность.

Если у вашей организации будет регламент по отбору контрагентов по ключевым договорам, то это может стать достаточным обоснованием для выбора контрагентов и избежания блокировки счета.

Крупные компании могут себе позволить проверять своих контрагентов при помощи службы безопасности, юридической службы и других отделов. Среднему (а особенно малому) бизнесу это куда сложнее, поэтому он может формировать досье на ключевых контрагентов из программы "Фокус", системы СПАРК либо других открытых интернет-источников. В мае 2020 года ФНС РФ запустила государственный информационный ресурс (ГИР) с бухгалтерской отчетностью налогоплательщиков. Его также можно использовать при проверке контрагента перед заключением сделки. Хорошо, если контрагент предоставит рекомендательные письма и другие доказательства реальности своей деятельности.

Регламент отбора контрагента также может помочь вам избежать субсидиарной и уголовной ответственности, так как ответственность будет размыта между вашими сотрудниками и прямой ответственности руководителя бизнеса уже не будет.

Организациям, которые не уверены в своих контрагентах, нужно провести следующие мероприятия:

проверить правильность первичной бухгалтерской документации по подозрительным контрагентам (актов выполненных работ, накладных, актов сверок);

собрать документы по должной осмотрительности;

написать пояснения взаимоотношений с подозрительными контрагентами о процессе подписания договоров и процессе обмена документов;

восстановить деловую переписку с подозрительными контрагентами;

взять нотариальные показания сторонних лиц, подтверждающие реальность сделки.

Бухгалтер и субсидиарная ответственность

Бухгалтер - обычный наемный работник и, казалось бы, не должен отвечать за грехи руководства или собственника организации. Но не все так просто. В исключительных случаях бухгалтер подпадает под субсидиарную ответственность:

1) когда является контролирующим лицом организации;

2) когда недобросовестно исполнял свои обязанности и при этом имел корыстный умысел. (Тут нужно отметить, что доказать умысел в суде достаточно сложно, поскольку обычно бухгалтер руководствуется приказами начальства.)

Но иногда суды требуют от бухгалтера доказать свою непричастность к осуществлению контроля над организацией. Примером такого судебного акта может служить [Постановление АС МО от 10.09.2018 по делу N А40-161647/2015](#). В данном [Постановлении](#) суд заявил, что доказательства отсутствия вины бухгалтера, привлекаемого к субсидиарной ответственности, должны быть представлены самим лицом, привлекаемым к субсидиарной ответственности.

На мой взгляд, данный вывод является более чем спорным, так как непонятно, почему суд проигнорировал презумпцию невиновности, однако, учитывая, что такое все-таки возможно, я бы рекомендовал бухгалтерам для исключения возможности привлечения их к субсидиарной ответственности следующее:

1) при заключении трудового договора определить степень ответственности бухгалтера, указав в нем, что бухгалтер не отвечает за достоверность сведений в первичных документах, представленных сотрудниками организации;

2) в документообороте организации указать должностные лица, которые могут представлять первичные документы в организацию;

3) издать приказ руководителя организации, в котором назначались бы лица, имеющие право представлять первичную документацию в бухгалтерию и несущие ответственность за достоверность первичной документации;

4) продублировать все вышесказанное в должностных инструкциях бухгалтера.

Примечание. Памятка для тех, кто не хочет, чтобы их счет заблокировали

1. Своевременно сообщайте банку и налоговой инспекции об изменениях своего местоположения, изменениях в руководстве компании и в учредительных документах.

2. Берите у своих значимых контрагентов учредительную документацию и приказ о назначении директора. Храните деловую переписку в распечатанном виде или в отдельной папке на компьютере.

3. В основании платежа указывайте номер и дату первичного документа, на основании которого произведен платеж.

4. Следите за запросами банка и обязательно отвечайте на них. Особенно подробно отвечайте на информацию по контрагентам, представляйте всю информацию (даже которую и не запросил банк), чтобы подтвердить реальность хозяйственных отношений.

5. Следите за своей налоговой нагрузкой. Желательно, чтобы она не опускалась ниже, чем среднеотраслевая.

6. В случае дробления бизнеса делайте это правильно, чтобы новые организации были самостоятельными.

В. Саськов
Директор
Ассоциации налоговых консультантов

Подписано в печать

18.09.2020

Статья: Без остановок по требованию. Как обезопасить
расчетный счет от блокировки по Закону N 115-ФЗ
(Саськов В.)
("Фина...

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**
Дата сохранения: 06.10.2020