

Секреты выживания для бизнеса



В условиях рыночной экономики каждая компания вынуждена постоянно искать варианты сохранения и получения дохода, выходить на новые рынки сбыта. Это происходит на фоне усиления контроля за деятельностью юридических лиц со стороны банков и других организаций. ЦБ в рамках проверки за движениями денежных средств на счетах, предлагает банкам инструкции и рекомендации, каким образом они должны этот процесс регулировать и оценивать.

О том, как бизнесу избежать проблем и на что обратить внимание при ведении финансовой деятельности, шла речь на очередном заседании Совета экспертов ЯрТПП для собственников бизнеса, бухгалтеров, юристов.

Главная тема встречи – применение 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 115 обязывает банки выявлять операции клиентов, которые проводятся в целях легализации (отмывания) денежных средств. В зону влияния этого документа входят и операции по уходу от уплаты налогов. По закону банки обязаны запрашивать данные о финансово-хозяйственной деятельности клиентов, для чего проводится та или иная операция, откуда получены средства и прочее. Для этого банк обращается к своим клиентам с просьбой предоставить информацию и документы о работе компании. Банки несут серьезную ответственность за невыполнение закона, вплоть до отзыва лицензии, поэтому законодательство и инструкции ЦБ выполняют неукоснительно. Если клиент не предоставляет информацию в полном объеме, банк обязан ограничить ему ведение операций.

По словам приглашенного эксперта – управляющей операционным офисом «Ярославский» АО «Альфа-Банк» **Инны Алексеевой**, важно понять, почему банки запрашивают у бизнеса информацию, которая, казалось бы, отношения к банковской деятельности не имеет.

«Банк частично берет на себя функции надзорных органов, – отметила она. – Те рекомендации и методики, которые описаны и спускает ЦБ, могут нам нравиться или нет, но мы по ним работаем и хотим, чтобы вы о них знали. В банках выстроена система мониторингов, как вручную, так и автоматически. Чаще всего банковская структура реагирует на появление каких-то нестандартных ситуаций. Это может быть неожиданный и необъяснимый перевод денег от юридического к физическому лицу или единовременное снятие крупной суммы. У многих существует ошибочное мнение,

что банк не дает бизнесу пользоваться своими средствами, когда заблокирован счет. Нужно понимать, как только появляются сомнения в той или иной операции, предприятию отправляется запрос, как правило, в электронном виде. Не все клиенты реагируют на него. Банк не получает вовремя объяснения и происходит блокировка. Когда клиент приходит в банк, приносит документы, ситуация проясняется и работа продолжается. Распоряжение денежными средствами счета не ограничивается. Блокировка, скорее, повод для диалога. Чем грамотней будет выстроено своевременное информирование, тем меньше у бизнеса будет проблем».

Эксперты банковской сферы дали участникам заседания рекомендации как избежать сложностей с закрытием счета в банках и что делать, если компания или ее партнеры оказались в «черном списке» Росфинмониторинга.

Из предложенных экспертами рекомендаций: контроль за соотношением налоговых платежей и оборотов по счету, отказ от единовременного снятия больших сумм, обязательная проверка партнеров перед заключением договора и проведение платежей, оформление документов с контрагентами и расчетов с физическими лицами. И, самое главное, своевременное предоставление документов по запросу банка.

Комитет по ИТ



На базе ЯрТПП начал действовать комитет по информационным технологиям как платформа по обмену мнениями по актуальным проблемам рынка информационных технологий.

На первом заседании представители сферы ИТ обсудили актуальные для отрасли задачи, в частности, возможность участия экспертного сообщества в разработке профильных стандартов и формировании технического задания по ИТ-проектам. Интерес представляют перспективные проекты в сфере

ИТ в регионе, алгоритм формирования потребностей и другие вопросы, которые представители ИТ-бизнеса планируют обсудить с компетентными специалистами профильных департаментов на последующих заседаниях.