

ЧЕК-ЛИСТ ПО КРИТЕРИЯМ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ПО СДЕЛКЕ

При планировании операций с денежными средствами, компании необходимо провести оценку платежей путём тестирования сделки.

Протестировав условия сделки по предлагаемому чек-листу, компания сможет оценить наличие рисков и их влияние на последствия сделки.

В чек-листе приведены ключевые критерии по сделке с переводом денежных средств, соответствие которым позволит минимизировать риски.

По отдельным критериям по ссылке приведено описание для понимания их сути.

Чем больше соблюденных критериев – тем меньше риск.

№ п/п	Описание критерия или признака	Отметка о соответствии критерию (V)
1	Группа рисков «Аффилированные лица»	
1.1.	у участников сделки не пересекаются акционеры/учредители	
1.2.	функции единоличного исполнительного органа участников сделки выполняют разные физические лица	
1.3.	по физическим лицам, являющимся собственниками компаний, по физическим лицам, выполняющим функции единоличного исполнительного органа, не пересекаются исторические данные (события в периоде менее 3-х лет) о наличии признаков «соподчиненности один – другому» (например, ранее не выдавались доверенности; не уполномочивались на заключение сделок; не уполномочивались на принятие иных ключевых решений по деятельности компании и пр.)	
1.4.	физические лица, являющиеся собственниками компаний и физические лица, выполняющие функции единоличного исполнительного органа, не являются родственниками	
1.5.	у участников сделки отсутствуют признаки «косвенного» участия одной компании в другой (участия физических лиц в цепочке компаний) (например, участниками сделки являются компании «А» и «В». Компания «А» участвует в компании «С», компания «С» участвует в компании «Д», а компания «Д» имеет долю участия в компании «В» - в данном случае имеются признаки косвенного участия)	
2	Группа рисков «Характер и условия сделки»	
2.1.	Сделка должна соответствовать целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации (например, организация занимается строительством- значит, цель сделки для Заимодавца может предполагать, например, получение «отложенных возможностей» под будущий проект строительства)	
2.2.	Характер сделки должен иметь очевидный экономический смысл (например, может быть утвержден план инвестиций, с подсчетом экономического эффекта)	
2.3.	Сделка не должна быть «запутанной» (например, предмет сделки должен быть «прозрачным, чётким и понятным»; условия сделки должны иметь чёткое обозначение лиц, участвующих в сделке при отсутствии третьих лиц –посредников; сделка не должна «вытекать из другой сделки»)	

№ п/п	Описание критерия или признака	Отметка о соответствии критерию (V)
2.4.	В ранее согласованную схему сделки <u>не</u> должны вноситься значительные изменения, в первую очередь касающиеся направления движения денежных средств или иного имущества.	
2.5.	Сумма сделки <u>не</u> должна иметь существенное отклонение относительно действующих рыночных цен (например, по операциям заимствования процентная ставка не должна быть ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России)	
2.6.	Условия сделки должны предусматривать использование счетов, открытых в одной кредитной организации, для расчетов в рамках одного договора (участники сделки должны использовать для расчетов по договору только те счета, которые указаны в договоре заимствования)	
2.7.	Условия сделки <u>не</u> должны предусматривать осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц	
2.8.	Стороны сделки <u>не</u> должны быть участниками по государственным или муниципальным контрактам, участниками федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов. <u>Не</u> должны быть связанными обязательствами с бюджетными учреждениями. <u>Не</u> должны быть получателями субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета	
2.9.	У всех участников сделки должны быть чётко идентифицированы <u>бенефициары</u> ⁱⁱ	
2.10	Клиент Банка (в котором проводятся операции), выгодоприобретатель, учредитель юридического лица <u>не</u> должны быть руководителем или учредителем некоммерческой организации	
2.11	При участии в сделке третьих лиц, выступающих в качестве гарантов, поручителей, должны быть основания по наличию очевидной связи между деятельностью клиента-получателя денежных средств и его поручителя (гаранта)	
3	Группа рисков «Получатель денежных средств»	
3.1	Информация о клиенте – получателе денежных средств должна иметься в общедоступных источниках, с клиентом должна иметься возможность осуществления связи по указанным им адресам и телефонам (в частности, по данным ЕГРЮЛ)	
3.2	Период деятельности клиента - получателя денежных средств с даты государственной регистрации должен составлять <u>более 1 года</u>	
3.3	Финансовая деятельность Клиента – получателя денежных средств должна иметь положительные показатели, финансовые показатели должны быть устойчивыми в динамике за несколько периодов (например, по данным бухгалтерской отчетности чистые активы не должны быть отрицательными)	
3.4.	По условиям сделки должно быть предусмотрено наличие у Клиента-получателя денежных средств соответствующих активов для обеспечения обслуживания займа либо наличие достаточных поручительств	
4	Группа рисков «Банковский контроль»	
4.1	Организация <u>не</u> должна выражать отказ в предоставлении запрошенных Банком документов и информации по сделке	

№ п/п	Описание критерия или признака	Отметка о соответствии критерию (V)
4.2	<p>При запросе Банком документов и информации по сделке <u>не</u> должно возникать сложностей при проверке представляемых клиентом сведений.</p> <p><u>Не</u> допускать неоправданные задержки в предоставлении документов и информации.</p> <p><u>Не</u> допускать предоставление информации, которую невозможно проверить</p>	
4.3	<p>Взаиморасчеты по сделке должны осуществляться только через счета, указанные в договоре</p>	
4.4	<p>В случае досрочного расторжения договора, по которому ранее были осуществлены операции по переводу и получению денежных средств, должны быть в наличии мотивированные основания</p>	
4.5	<p>Под банковский контроль попадает операция, если Клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить (<i>получение заимствований</i>)</p>	
4.6	<p><u>Не</u> исполнение обязательств по возврату займа и отсутствие выплаты процентов попадает под банковский контроль (<i>например, при получении заимствований у Клиента отсутствуют операции на его счете по возврату займа и уплаты процентов по нему</i>)</p>	
4.7	<p>По Клиенту, предоставляющему заимствования, Банк должен <u>определить источник происхождения</u> денежных средств</p>	
4.8	<p>При возникновении у Банка вопросов в отношении проводимой операции, Клиент <u>не</u> должен сразу принимать решение об отказе в совершении операции</p>	
5	Группа рисков «Налоговый контроль»	
5.1	<p>Между участниками сделки не должно быть признаков взаимозависимости</p>	
5.2	<p>Условия договора займа должны соответствовать рыночным условиям - по сроку и размеру процентной ставки</p>	
5.3	<p>Условия договора должны вовремя исполняться сторонами - как в части уплаты процентов, так и в части возврата «тела» займа. А в случае неисполнения - сопровождаться перепиской, с требованиями устранить нарушения и выплатить штрафные санкции</p>	
5.4	<p>Конечный срок возврата займа должен быть «разумным» (<i>например, не должен составлять 50 или 100 лет</i>)</p>	
5.5	<p>Должен быть проведён детальный просчет налоговых обязательств для каждой из сторон сделки:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Для Заимодавца – налог на прибыль (20%) с суммы начисленных процентов ➤ Для Заемщика: <ul style="list-style-type: none"> - если получен инвестиционный заём, то проценты включаются в стоимость инвестиционного актива (объекта строительства)- (<i>уменьшение налоговой нагрузки в отсроченном периоде в виде амортизационных отчислений при вводе объекта</i>) - если получен заём на пополнение оборотных средств, то проценты включаются во внереализационные расходы (<i>уменьшение налоговой нагрузки в текущем отчетном периоде</i>) 	

ⁱ **Аффилированность** - это отношения связанности лиц между собой (ст. 53.2 ГК РФ).

аффилированными лицами юридического лица являются:

член его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления

лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа

лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

лица, которые владеют более чем 20 процентами уставного капитала данного юридического лица

юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами уставного капитала данного юридического лица

юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами данного юридического лица

Суды допускают аффилированность (связанность) лиц на основании **фактических** взаимоотношений **в отсутствие юридически оформленных** отношений. Одним из признаков аффилированности в судебной практике также является – **возможность лица оказывать влияние на решения**, принимаемые юридическим лицом.

ⁱⁱ **Бенефициар** - под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете **прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет** (имеет преобладающее участие) **более 25% в капитале организации либо имеет возможность контролировать** действия клиента другими способами.

По закону №115-ФЗ для выявления бенефициара **нужно дойти до конца цепочки - до физического лица.** (т.е., если в капитале организации участвует юридическое лицо, то нужно идти дальше по установлению физ.лица (или лиц) владеющих более 25% этим юр.лицом и т.д.)