

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В. В. Земсков, В. И. Прасолов,
Д. А. Николаев, С. Н. Кашурников

ПОЛИТИКА ИДЕНТИФИКАЦИИ В КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ



УДК 343(073)
ББК 67.408.122
3-55

Рецензенты:

Лебедев И. А., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность» Финансового университета;

Демин С. С., д.э.н., доцент, заместитель генерального директора ФГУП ГНИИ гражданской авиации;

Межох З. П., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Института экономики и финансов Российского университета транспорта (МИИТ).

Земсков В. В.
3-55 Политика идентификации в контрольной деятельности организаций: Учебное пособие / В. В. Земсков, В. И. Прасолов, Д. А. Николаев, С. Н. Кашурников. — М.: Прометей, 2020 — 204 с.

Учебное пособие представляет собой изложение актуальных проблем идентификации угроз и вызовов, рисков в деятельности хозяйствующего субъекта. Несомненным достоинством является то, что в учебном пособии рассмотрены основные направления процедур идентификации в контрольной деятельности хозяйствующего субъекта.

Издание адресовано студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», магистерская программа «Финансовые расследования в организациях», а также может быть использовано студентами других программ и профилей обучения.

ISBN 978-5-907244-37-5

© Земсков В. В., Прасолов В. И.,
Николаев Д. А., Кашурников С. Н., 2020
© Издательство «Прометей», 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ	5
ВВЕДЕНИЕ	7

Раздел I

Методологические основы идентификации в контрольной деятельности

Глава 1. Сущность и содержание политики идентификации в контрольной деятельности.....	11
1.1. Понятие и сущность идентификации.....	11
1.2. Сущность идентификации клиентов в рекомендациях FATF	14
1.3. Идентификация фактов хозяйственной деятельности	22
1.4. Идентификация коррупционных рисков	27
1.5. Идентификация посредством персональных данных	29
1.6. Идентификация аудиторского риска	32
<i>Вопросы для самопроверки</i>	36
<i>Литература</i>	37
Глава 2. Политика идентификации в государственном финансовом контроле.....	38
2.1. Учет требований международной организации ИНТОСАИ/INTOSAI.....	38
2.2. Идентификация эффективности корпоративного управления с государственным участием.....	43
2.3. Идентификация рисков эффективности использования государственных средств.....	56
<i>Вопросы для самопроверки</i>	62
<i>Литература</i>	62

Раздел II

Организационно-экономические аспекты формирования политики идентификации

Глава 3. Идентификация в целях организации эффективной системы внутреннего контроля и аудита ...	64
---	-----------

3.1. Контрольная среда как объект идентификации.....	64
3.2. Классификация субъектов идентификации.....	70
3.3. Идентификация сделки, события, операции хозяйствующего субъекта.....	79
<i>Вопросы для самопроверки</i>	85
<i>Рекомендуемая литература:</i>	86
Глава 4. Политика идентификации противодействия отмыванию денежных средств, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМ)	87
4.1. Сущность и содержание идентификации клиентов в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	89
4.2. Правовая регламентация идентификации клиентов субъектов ПОД/ФТ/ФРОМУ	98
4.3. Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска.....	103
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	110
<i>Литература</i>	111
Глава 5. Политика идентификации в различных сферах экономики	112
5.1. Политика идентификации в сфере антимонопольного законодательства.....	112
5.2. Политика идентификации в сфере уклонения от уплаты налоговых и таможенных платежей	124
<i>Вопросы для самопроверки</i>	140
<i>Литература</i>	140
ПРИЛОЖЕНИЕ	142

ВВЕДЕНИЕ

Лучший способ ознакомиться
с каким-либо предметом — напи-
сать книгу о нем.

Бенджамин Дизраэли

Прогнозирование, расчет и минимизация финансовых рисков является одним из самых важных элементов не только для деятельности хозяйствующих субъектов, но и корпоративного управления в целом. Грамотное и эффективное управление рисками позволяет оценить потенциальную прибыль и возможные потери для субъекта в ходе того или иного управленческого решения, а так же принять необходимые меры для минимизации рисков, исходя из стратегических и тактических целей и толерантности к риску. Одно из главных правил оценки финансовых рисков гласит: «Не избегать риска, а предвидеть его, стремясь снизить до возможно более низкого уровня». Поэтому необходимо регулярно применять систематический анализ финансового состояния хозяйствующих субъектов. При этом в первую очередь нужно обращать внимание на финансовые риски, так как их последствия напрямую влияют на финансовые результаты хозяйствующего субъекта.

Для наиболее грамотного и объективного анализа финансовых рисков, а так же составления прогноза на основе анализа, субъекту управления необходим инструментарий для оценки риска. В настоящее время основным инструментом такой оценки выступает процедура идентификации.

Основной сущностью процесса идентификации рисков является выявление и определение существенных рисков в предпринимательской деятельности, способных повлиять на реализацию стратегических целей хозяйствующих субъектов, а также на показатели производственной программы. Следовательно, идентификация рисков осуществляется на стадии планирования, управления и контроля бизнес-процессов.

Наиболее подходящими инструментами для эффективной идентификации рисков в общей системе управления являются:

- обзор документации по будущим превентивным мероприятиям;
- информация о методах и способах идентификации рисков;
- предварительный перечень рисков, с которыми может столкнуться хозяйствующий субъекты и лица, осуществляющие планирование, управление и контроль показателей деятельности хозяйствующего субъекта, бюджета доходов и расходов.

Идентификация рисков в деятельности хозяйствующего субъекта начинается с изучения самого объекта идентификации. При этом выявляются индивидуальные особенности изучаемого объекта, которые присущи данному объекту, и помогают отождествлять его от другого объекта. В результате проведения такой процедуры субъектами идентификации обеспечивается наиболее полный учет этих особенностей, что в свою очередь помогает определить перечень потенциальных рисков, значительно влияющих на процесс идентификации.

С помощью идентификации рисков можно дать более подробное описание:

- рисков, располагающихся в определенном порядке в соответствии с целями хозяйствующего субъекта, например планом реализации производственной программы;
- влияния таких рисков на мероприятия в рамках реализации такой программы;
- возможных причин, которые могут повлиять на возникновение рисков в рамках управления;
- упреждающих мероприятий, подходящих для того, чтобы избежать влияния идентифицируемых (описанных) рисков;
- коррекционных мероприятий, необходимых в случае воздействия описанных рисков на цели хозяйствующего субъекта.

В результате освоения данной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- теоретические основы и методики оценки рисков при расследовании коррупционных преступлений и правонарушений в деятельности хозяйствующих субъектов;

уметь:

- применять нормы УК РФ и УПК РФ, иных нормативных правовых актов в конкретных практических (моделируемых) ситуациях, возникающих при поступлении в орган корпоративного управления сообщения о преступлении в сфере экономической деятельности;

- исходя из типовых следственных ситуаций, выдвигать версии и планировать расследование злоупотребления.

Формируемые профессиональные компетенции:

- способность проводить внутренние расследования мошенничества и коррупции в деятельности бюджетных учреждений;

- способность к выявлению проблем и тенденций в современной экономике при решении профессиональных задач;

- способность анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях.

Раздел I
МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ
ИДЕНТИФИКАЦИИ В КОНТРОЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 1

СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ПОЛИТИКИ ИДЕНТИФИКАЦИИ В КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Понятие и сущность идентификации

В условиях нарастания кризисных ситуаций в экономике страны важное значение приобретают методы оценки, нацеленные на выявление рисков недобросовестного поведения хозяйствующего субъекта на рынке, незаконного обогащения и создания внутренних и внешних угроз финансовой устойчивости, а также безопасности отрасли, региона и страны в целом. Контрольные действия по выявлению существенных бизнес-процессов, диагностике и мониторингу разработанных превентивных мер противодействия коррупции и злоупотреблению служебным положением, анализу соблюдения требований действующего законодательства, стандартов саморегулируемых организаций и внутренних локальных нормативных документов образуют процесс идентификации объектов управления.

Следует отметить, что понятие идентификация происходит от лат. *identificare* — отождествлять, что означает отождествления сведений об объекте исследования. В научном мире основоположником теории идентификации считается профессор из Голландии П. Эйкхофф, который написал фундаментальный труд «Основы идентификации систем управления»¹, где изложил основные понятия модели иденти-

¹ Эйкхофф П. Основы идентификации систем управления. М.: Мир, 1975. 686 с.

фикации, задачи идентификации и алгоритмы идентификации социально-экономических процессов и явлений.

В нашей стране процесс идентификации объектов исследования сначала стал применяться в технических прикладных науках, например при оценке опасностей технических производственных систем «человек-машина». Процесс взаимодействия элементов системы «человек — машина» может быть штатным и нештатным. При штатном режиме все функции оборудования работают исправно и не представляют опасностей. Нештатная ситуация приводит к возникновению чрезвычайного происшествия в виде отказа оборудования, а также аварии либо к техногенной катастрофе в виде гибели людей.

При проведении обязательной и добровольной сертификации товаров важнейшее место занимают вопросы идентификации товаров. Так, в соответствии с Федеральным законом «О техническом регулировании» идентификация продукции — это установление тождественности характеристик продукции ее существенным признакам [4].

Развитие тесных кооперативных связей между странами внутри Таможенного союза требуют налаживание процесса идентификации транспортных средств, в частности обеспечение возможности идентификации транспортных средств по государственным регистрационным знакам [3].

Закон РФ «О защите прав потребителей» обязывает производителя указывать информацию о товарах (работах, услугах), где в обязательном порядке должна содержать сведения об основных потребительских свойствах товаров (работ, услуг), в отношении продуктов питания сведения о составе (в том числе наименование использованных в процессе изготовления продуктов питания пищевых добавок, биологически активных добавок, информация о наличии в продуктах питания компонентов, полученных с применением генно-инженерно-модифицированных организмов [2].

Наибольшее распространение идентификация получила в криминалистике. Целью этой идентификации является установление истины в процессе расследования преступ-

ных действий. При этом идентификация в криминалистике состоит из нескольких этапов:

- осмотр объекта исследования;
- тщательное исследование объекта, цель которого определение общих и частных признаков, характеризующих объект идентификации;
- на основе сравнения общих и частных признаков сделать вывод о наличии или отсутствии тождества.

После эффективного использования идентификации в технической направленности, она также стала широко использоваться как один из основных способов оценки и анализа социально-экономических явлений. В социальных отношениях процесс идентификации используется для установления личности человека по совокупности признаков (по полу, возрасту, социальному положению, уровню доходов, образованию и др.).

В медицине идентификация применяется для оформления пациента при поступлении в стационарное медицинское учреждение по номеру полиса обязательного медицинского страхования. Например, для описания лекарственных средств или группы лекарственных средств ГОСТ Р ИСО 11616—2014 «Национальный стандарт Российской Федерации. Идентификация лекарственных средств» вводит идентификатор лекарственного препарата PhPID (Pharmaceutical Product Identifier): Глобально уникальный идентификатор лекарственного препарата.

Идентификация лекарственного препарата (PhPID) происходит на основе следующих элементов, описывающих лекарственное средство:

- a) субстанция или нормированная субстанция (субстанции);
- b) активность, единицы активности (единицы измерения или единицы представления);
- c) референтные активности;
- d) применяемая дозированная форма;
- e) медицинское изделие (являющееся компонентом лекарственного средства).

В экономических отношениях процесс идентификации базируется на фундаментальном способе установления тождественности как диагностика и анализ исследуемого объекта. Например, на финансовые результаты хозяйствующего субъекта влияют разнообразные риск-факторы, связанные с приходом и выбытием активов, правами и обязанностями, фактами хозяйственной жизни, каждый из которых является объектами наблюдения и оценки.

Таким образом, в планировании, управлении и контроле процесс идентификации выступает своеобразным логическим приемом профессионального суждения как составной части общей методологии учета, анализа и аудита. В настоящее время процессы идентификации как приемы профессионального суждения нашли отражения почти во всех нормативно-правовых актах таких как, о бухгалтерском учете, противодействии отмыванию денег, противодействию коррупции, защите персональных данных, независимом финансовом контроле и др. Сущность идентификации согласно этим нормативно-правовым документам будут рассмотрена чуть ниже.

Методологической основой использования процесса идентификации в планировании, управлении и контроле является 40 Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Далее рассмотрим одну из Рекомендаций ФАТФ № 10, определяющие процедуру идентификации клиентов.

1.2. Сущность идентификации клиентов в рекомендациях FATF

Рекомендации FATF устанавливают общие требования к членам FATF по разработке национальных стандартов по противодействию отмыванию незаконных доходов.

Стандарты определяют те меры, которые необходимо придерживаться и соблюдать для того, чтобы¹:

¹ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения

- выявлять потенциальные риски с целью разработки политики идентификации клиентов;
- принимать меры по расследованию сомнительных операций с целью выявления схем отмыwania денег и финансирования терроризма;
- разрабатывать превентивные меры по противодействию отмыwанию денежных средств;
- разграничивать полномочия и ответственность компетентных органов, занимающихся следственными мероприятиями, и иные институциональные меры;
- обеспечивать прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц;
- обеспечивать международное сотрудничество.

В целях понимания политики идентификации кратко рассмотрим сущность мер, принимаемых каждой страной-членом FATF.

Согласно Национальной оценке рисков легализации (отмыwania) преступных доходов в *России зоной высоко риска* являются следующие сферы¹:

- кредитно-финансовая сфера;
- сфера бюджетных отношений (включая налоговую сферу);
- область коррупционных правонарушений;
- сфера незаконного оборота наркотиков.

Под политикой управления рисками в контексте данного учебного пособия понимается видение целей и задач системы управления рисками в деятельности хозяйствующего субъекта, а также структуру управления рисками. В данной политике количественно определяются такие экономические

оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ. URL: <http://www.fedrfm.ru/content/files/documents/fatf/%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D1%84%D0%B0%D1%82%D1%84.pdf> (дата обращения 20.06.2019).

¹ Национальная оценка рисков легализации (отмыwania) преступных доходов. URL: <https://dogma58.com/zakony/natsionalnaya-otsenka-riskov-legalizatsii-otmyivaniya-prestupnyih-dohodov-2017—2018/> (дата обращения 20.06.2019).

категории как риск-аппетит, карта рисков, остаточный риск, лимит по риску, размер убытка и др.

*Каждый член группы FATF разрабатывает национальную систему противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, целями которой являются*¹:

- противодействие экономическим преступлениям и сокращение масштабов теневого бизнеса;
- ликвидация условий и факторов, которые способны вызывать возникновение террористических актов;
- предотвращение выводу финансового капитала за рубеж незаконными путями;
- создание условий для возвращения незаконно вывезенного капитала из-за рубежа на территорию российской экономики;
- противодействие хищению бюджетных средств.

Действенным механизмом противодействия финансовым преступлениям является *разработка превентивных мер по своей степени и точной оценке степени угроз и рисков, характера угроз*. Любой хозяйствующий субъект функционирует в условиях воздействия внутренних и внешних угроз, старается поддерживать устойчивость финансового положения, опираясь на реализации мер превентивного характера.

Одним из стандартов FATF является Рекомендация № 10 «Надлежащая проверка клиентов», которая определяет основные элементы надлежащей проверки:

- обязательное проведение процедуры идентификация клиента с использованием информации, которая является надежной, независимой и релевантной на основе первичных документов;
- определение бенефициарного собственника;
- анализ бизнес среды клиента и получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;
- проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений.

¹ Грекова А. Е., Сердюкова К. Н. Российская система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. URL: <https://sibac.info/journal/student/35/115722> (дата обращения 20.06.2019).

Идентификация клиента

В российском законодательстве¹ идентификация клиента и подтверждение личности клиента предусмотрена организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Что понимается под «иным имуществом» в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма? Ответ содержится в требованиях Гражданского кодекса Российской Федерации. Так, в соответствии со статьей 128 ГК РФ к объектам гражданских прав относятся *вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага.*

Таким образом, статья 128 ГК РФ разграничивает такие объекты гражданских прав, как вещи и имущественные права, но в то же время объединяет их под общей категорией «имущество». При этом вещи имеют материальную основу, а имущественные права материального выражения не имеют и вещами не являются. Следовательно, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или этим имуществом, обязаны осуществлять идентификацию клиента.

Осуществление идентификации предусматривает обязательное установление следующих сведений о клиенте:

- если клиент — физическое лицо, то необходимо установить фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». URL: <https://base.garant.ru> (дата обращения 20.06.2019).

право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

– если клиент — юридическое лицо, то необходимо установить наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения.

Предоставляемые клиентами информация и документы подлежат обязательной проверке на предмет их полноты, действительности и соответствия действующему законодательству.

Что понимаются под понятием «документ» и «информация»?

Согласно статье 1 Федерального закона «Об обязательном экземпляре документов»¹, под документом понимается материальный носитель с зафиксированной на нем в любой форме информацией в виде текста, звукозаписи, изображения и (или) их сочетания, который имеет реквизиты, позволяющие его идентифицировать, и предназначенный для передачи во времени и в пространстве в целях общественного использования и хранения.

Федеральный закон Российской Федерации «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»² дает следующее определение этого термина: *«информация — сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления»*.

При этом информация может передаваться в виде текста, звукозаписи, изображения и (или) их сочетания.

Кроме того, документальным подтверждением информации являются письменные пояснения клиента.

¹ Федеральный закон от 29.12.1994 № 77-ФЗ «Об обязательном экземпляре документов». URL: <https://base.garant.ru> (дата обращения 20.06.2019).

² Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». URL: <https://base.garant.ru> (дата обращения 20.06.2019).

Таким образом, процедура идентификации и подтверждение личности клиента включает в себе следующие составляющие:

- подтверждение личности клиента на основе проверки данных удостоверения личности (паспорта);
- подтверждение документа или информации о клиенте на предмет их полноты, действительности и соответствия действующему законодательству.

Определение бенефициарного собственника

Федеральный закон № 115-ФЗ вводит понятие «бенефициарный владелец», которое не расшифровывается. Согласно данному закону, бенефициарным владельцем признается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Таким образом, под бенефициарным владельцем понимается лицо, владеющее более 25 процентов в капитале организации, при этом это участие может быть как прямое, так и косвенное.

Как определить прямое или косвенное владение в капитале клиента?

Для определения доли прямого участия можно воспользоваться требованиями налогового законодательства в части определении взаимозависимости для целей раздела VI.1 Налогового кодекса РФ.

Согласно статье 105.1 Налогового Кодекса РФ, доля прямого участия одной организации в другой организации может быть рассчитана тремя способами:

- расчет непосредственно принадлежащей одной организации доли голосующих акций другой организации;
- расчет непосредственно принадлежащей одной организации доли в уставном (складочном) капитале (фонде) другой организации;
- расчет непосредственно принадлежащей одной организации доли, определяемой пропорционально количе-

ству участников в другой организации (при невозможности использования первых двух способов).

Доля косвенного участия одной организации в другой организации рассчитывается в следующем порядке (письмо Минфина России от 21 июня 2013 г. № 03-01-18/23476):

- определяются все последовательности участия одной организации в другой организации через прямое участие каждой предыдущей организации в каждой последующей организации соответствующей последовательности;

- определяются доли прямого участия каждой предыдущей организации в каждой последующей организации соответствующей последовательности;

- суммируются произведения долей прямого участия одной организации в другой организации через участие каждой предыдущей организации в каждой последующей организации всех последовательностей.

Расчет доли прямого участия не вызывает затруднений, поэтому остановимся на примере расчета доли косвенного участия в капитале другой организации.

Пример 1 расчета доли косвенного участия.

Одним из учредителей компании (Б-1), владеющим 40% его акций, является другое общество (Б-2), а контрольный пакет акций в Б-2 принадлежит физическому лицу.

Решение

В нашем примере физическое лицо не владеет акциями Б-1 напрямую, участие его в капитале этого общества следует признать косвенным.

С учетом вышеприведенных разъяснений рассчитаем долю косвенного участия физического лица в Б-1. Она составит: $0,51 \times 0,4 = 0,204$ или 20,4%. Следовательно, физическое лицо не имеет преобладающего участия в капитале (более 25%) и не отвечает признакам бенефициарного владельца Б-1.

Кредитные организации принимают решения о признании физического лица бенефициарным владельцем при нали-

чии у такого лица возможности контролировать действия клиента с учетом следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 %) в капитале клиента или владеет более 25 % от общего числа акций клиента с правом голоса;

- физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с клиентом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.)), а также финансовых операций. Кроме того, для признания в качестве бенефициарного владельца могут устанавливаться и другие факторы.

Надлежащая проверка деловых отношений

В контексте данного учебного пособия под «деловыми отношениями» понимаются отношения с клиентом, возникающие в процессе осуществления организацией профессиональной деятельности.

Для надлежащей проверки деловых отношений можно воспользоваться рекомендациями Федеральной налоговой службы России при выборе контрагента, которые закреплены в приказе ФНС России от 30 мая 2007 г. № ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

Для надлежащей проверки деловых отношений предлагаются основные мероприятия, которые необходимо совершить.

1. Запросить у контрагента копии документов до заключения сделки:

- свидетельства о государственной регистрации;
- свидетельства о постановке на налоговый учет;
- устав.

2. Удостовериться в добросовестности контрагента с помощью сервисов ФНС России, в частности, воспользоваться сервисом Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ).

3. Проверить клиента на предмет наличия на какой-либо стадии банкротства. В этом нам поможет Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц.

4. Проверить клиента на наличие исполнительного производства. Тут нам поможет сайт Федеральной службы судебных приставов.

5. Запросить лицензию, если ее наличие обязательно для осуществляемой контрагентом деятельности.

6. Проверить решения арбитражных судов о судебных разбирательствах нашего клиента в процессе осуществления им хозяйственной деятельности. Имеется картотека арбитражных дел на официальном сайте ВАС РФ.

7. Провести финансовый экспресс-анализ годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности контрагента. С этой целью необходимо оценить эффективность деятельности контрагента, например, расчет таких показателей как рентабельность продаж, рентабельность деятельности, рентабельность активов и др. Рассчитанные таким образом показатели рентабельности необходимо сравнить с соответствующими общеотраслевыми показателями, их отклонения от общеотраслевых значений на 10% и более являются угрозами и рисками для организации.

8. Проверить реестр недобросовестных поставщиков. Федеральная антимонопольная служба России ведет реестр недобросовестных поставщиков.

9. Проверить полномочия лица, подписывающего договор.

10. Направить официальный запрос в налоговую инспекцию по месту регистрации контрагента.

Таким образом, в процессе надлежащей проверки клиентов устанавливается их правоспособность и ответственность за свои совершенные действия.

1.3. Идентификация фактов хозяйственной деятельности

Законодательство о бухгалтерском учете¹ к объектам бухгалтерского учета относит:

- факты хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования его (экономического субъекта) деятельности;
- доходы;
- расходы.

Любой хозяйствующий субъект в процессе осуществления хозяйственной деятельности совершает огромное множество юридических действий, выражающееся в составлении и оформлении документов, на основании которых совершаются факты хозяйственной жизни. При этом под фактами хозяйственной жизни понимается сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовую устойчивость или на получение финансового результата от совершения данной хозяйственной операции [4].

Таким образом, основными составляющими фактов хозяйственной жизни являются сделка, событие, операция.

В соответствии со статьей 153 Гражданского Кодекса РФ ***сделкой признаются*** действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Прежде чем заключить договор, необходимо провести процедуру идентификации с целью определения существенных условий договора, момента перехода права собственности на продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги. Например, на основе идентификации конкретной или группы сделки можно определить относится получаемый доход к сделкам от обычных видов деятельности или не является таковой.

¹ Федеральный закон от 6 декабря 2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». URL: <https://www.glavbukh.ru/art/92310—402-fz-2019> (дата обращения 20.06.2019).