





# ООО "ОРГАНИЗАЦИЯ"

Общество с ограниченной ответственностью  
"ОРГАНИЗАЦИЯ"

---

Статус: Действующая (21.02.2018)  
Дата присвоения ОГРН: 21.02.2018  
Последнее изменение: 23.09.2020

**ОГРН** 1111111111111  
**ИНН** 1111111111  
**КПП** 111111111  
**ОКПО** 11111111

Коммерческая малая организация. 67 сотрудников  
Частная собственность

Юридический адрес:  
Адрес по данным ФНС:

Основной вид деятельности:  
Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания (ОКВЭД2 56.10)

**Директор:** [Иванов Иван Иванович](#)  
ИНН:  
Дата внесения записи: 21.02.2018

**Уставный капитал**  
10000 ₽ (21.02.2018, ЕГРЮЛ)

**Совладельцы**  
1 совладелец (ЕГРЮЛ).

## Индексы

### Финансовая устойчивость

78

*Индекс финансовой устойчивости коммерческой организации — это оценка ее финансового положения, сможет ли компания в полной мере и в срок рассчитаться по своим обязательствам.*

#### **У компании средняя устойчивость**

- У компании отсутствует собственный капитал в обороте. Текущая деятельность ведется полностью за счет заемных средств.
- Долгосрочные инвестиции полностью осуществляются за счет заемных средств.
- Размер накопленного убытка превышает либо соответствует объему заемных средств. Компания финансируется за счет заемных средств.
- Компания может расплатиться частично или даже полностью по текущим долгам, но у нее не останется средств на ведение текущей деятельности.
- Сумма исполнительных производств компании за последние полгода может стать причиной неисполнения финансовых обязательств в будущем.
- Чистая прибыль компании составляет более половины стоимости ее имущества.

#### **Выводы**

Финансовое положение организации устойчиво, но наблюдаются признаки несбалансированности денежных потоков. С большой вероятностью компания сможет в полной мере и в срок рассчитаться по своим обязательствам.

*Индекс благонадежности — это оценка надежности действующей компании.*

### **У компании высокая надежность**

#### **Положительные стороны:**

- Компания вовремя сдает налоговую отчетность, сведения в ЕГРЮЛ (ФНС) и другие ведомства
- Вовремя сдает финансовую отчетность
- Имеет права на товарные знаки
- Деятельность лицензирована
- Участвует в госзакупках в качестве поставщика

#### **Отрицательные стороны:**

- Руководитель также является единственным совладельцем
- Уставный капитал минимальный

Это не все факторы. Другие тоже повлияли на значение индекса.

#### **Выводы**

Скорее всего, организация используется для уставных целей и является благонадежной.

## Вывод

Организация ООО "ОРГАНИЗАЦИЯ" (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "ОРГАНИЗАЦИЯ") зарегистрирована 21.02.2018 г. (ОГРН 1111111111111). Адрес регистрации ..... Организации присвоен ИНН 1111111111.

ООО "ОРГАНИЗАЦИЯ" является действующей организацией.

Директор — Иванов Иван Иванович (с 21.02.2018).

У организации ООО "ОРГАНИЗАЦИЯ" 1 совладелец по данным ЕГРЮЛ с суммарным вкладом в уставный капитал 10,0 тыс. ₽.

ООО "ОРГАНИЗАЦИЯ" не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций.

Основной вид деятельности — Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания (ОКВЭД2 56.10)

За все время организация приняла участие в 3 арбитражных делах, из них – 1 дело в качестве истца, 2 дела в качестве ответчика.

В отношении организации на 28.01.2021 ведется 3 исполнительных производства на сумму 491 тыс. ₽. Организация завершила 3 производств на сумму 2,59 млн ₽.

За последний год организацией заключено 3 контракта на сумму 420 тыс. ₽ в качестве поставщика. Всего организацией заключено 4 контракта на сумму 530 тыс. ₽ в качестве поставщика.

Относительно организации не проводились проверки.

ООО "ОРГАНИЗАЦИЯ" не состоит в реестре недобросовестных поставщиков.

Организация своевременно предоставляет отчетность в налоговый орган. Организация своевременно выплачивает налоги.

1 товарный знак связан с ООО "ОРГАНИЗАЦИЯ". Организация имеет 1 действующую лицензию.

Организация (ИНН: 1111111111) не состоит на учете в Росфинмониторинге.

Выручка организации в 2019 году выросла на 438,86% и составила 88 368 000 ₽. Чистая прибыль при этом выросла на 163,72% и составила 26 004 000 ₽. Доля заемных средств организации за 2019 год составила 236,00%.

## Расширенные сведения

### Оглавление

#### Государственная регистрация

- Коды

- Регистрация во внебюджетных фондах

- Виды деятельности

- Органы управления

- Совладельцы

#### Статистика деятельности

- Арбитражные дела

- Исполнительные производства

- Государственные контракты

- Лицензии

- Товарные знаки

#### Финансовая отчетность

- Бухгалтерский баланс

- Отчет о финансовых результатах

#### Экспресс-анализ

- Коэффициенты ликвидности

- Коэффициенты зависимости и финансового риска

- Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

- Коэффициент платежеспособности

- Чистые активы

- Коэффициенты рентабельности

#### Отчет

#### Соответствие требованиям нормативно-правовых актов

## Государственная регистрация

### Коды

<b>ОКТМО</b> 22701000001	Территория муниципального образования: город Нижний Новгород, г. Нижний Новгород
<b>ОКАТО</b> 22401373000	Объект административно-территориального деления: Нижегородская область, Нижний Новгород, Нижегородский
<b>ОКОГУ</b> 4210014	Наименование органа государственной власти и управления: Организации, учрежденные юридическими лицами или гражданами, или юридическими лицами и гражданами совместно
<b>ОКФС</b> 16	Форма собственности: Частная собственность
<b>ОКОПФ</b> 12300	Организационно-правовая форма: Общества с ограниченной ответственностью

### Регистрация во внебюджетных фондах

**ПФ** №: 062054069818  
Постановка на учет: 23 июля 2018  
Государственное учреждение - Управление Пенсионного фонда РФ в Нижегородском районе г. Нижнего Новгорода  
Код реоргана: 062054

**ФСС** №: 520703101352051  
Постановка на учет: 20 июля 2018  
Филиал № 5 Государственного учреждения - Нижегородского регионального отделения Фонда социального страхования РФ  
Код реоргана: 5205

### Виды деятельности

#### Основной вид деятельности (ОКВЭД2)

Раздел I 56.10	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания
-------------------	---

#### Дополнительные виды деятельности (ОКВЭД2)

Раздел G 47.25.1 47.25.2 47.99	ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ Торговля розничная алкогольными напитками, включая пиво, в специализированных магазинах Торговля розничная безалкогольными напитками в специализированных магазинах Торговля розничная прочая вне магазинов, палаток, рынков
---	--

Раздел I	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ
56.10.1	Деятельность ресторанов и кафе с полным ресторанным обслуживанием, кафетериев, ресторанов быстрого питания и самообслуживания
56.10.2	Деятельность по приготовлению и/или продаже пищи, готовой к непосредственному употреблению на месте, с транспортных средств или передвижных лавок
56.10.21	Деятельность предприятий общественного питания с обслуживанием на вынос
56.21	Деятельность предприятий общественного питания по обслуживанию торжественных мероприятий
56.29	Деятельность предприятий общественного питания по прочим видам организации питания
56.29.2	Деятельность столовых и буфетов при предприятиях и учреждениях
56.30	Подача напитков

### **Органы управления**

[Верховодов Кирилл Феликсович](#)

21.02.2018

Директор

ИНН: 526222860540

### **Совладельцы**

#### **Данные ФНС (ЕГРЮЛ)**

Верховодов Кирилл Феликсович

ИНН: 526222860540

Дата внесения записи: 21.02.2018

Доля участия:

10,0 тыс. Р

(100%)

## Статистика деятельности

### Арбитражные дела



#### Участие

Истец  
Ответчик

#### Всего

1 дело на сумму 0 ₺  
2 дела на сумму 693 тыс. ₺

#### За последний год

1 дело на сумму 0 ₺  
1 дело на сумму 475 тыс. ₺

### Исполнительные производства

#### Производства

Текущие  
Завершенные

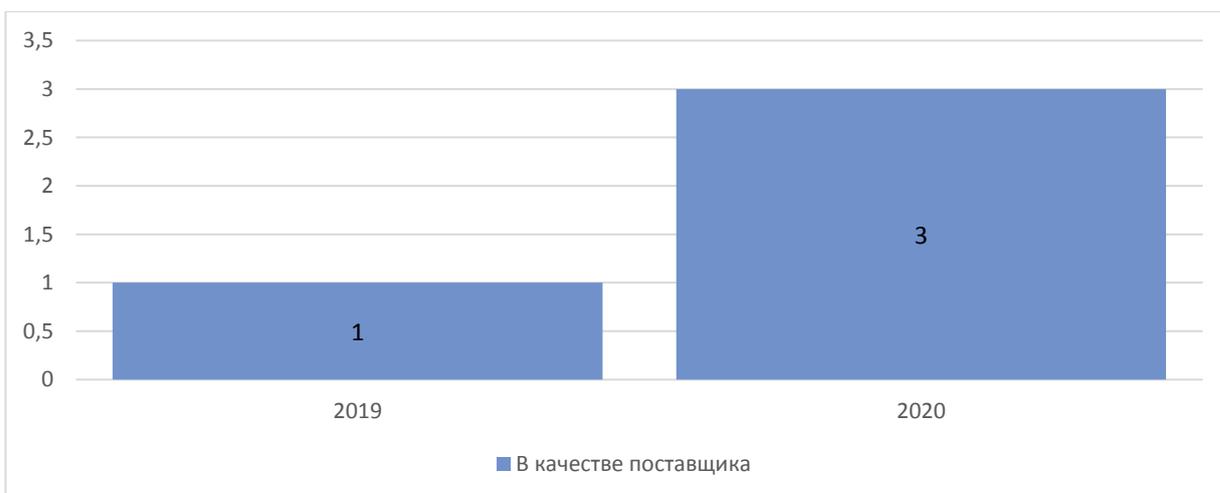
#### Всего

3 производства на сумму 491 тыс. ₺  
3 производства на сумму 2,59 млн ₺

#### За последний год

3 производства на сумму 491 тыс. ₺  
3 производства на сумму 2,59 млн ₺

### Государственные контракты



#### Государственные контракты

В качестве поставщика

#### Всего

4 контракта на сумму 530 тыс. ₺

#### За последний год

3 контракта на сумму 420 тыс. ₺

## Лицензии

Лицензии	Всего	За последний год
Действующие	1 лицензия	0 лицензий

## Товарные знаки

Связанные товарные знаки (1)



RU 716440  
Действует до 25.07.2028  
Правообладатель

Товарные знаки	Всего	За последний год
Действующие связанные товарные знаки	1	0

## Финансовая отчетность

### Бухгалтерский баланс

Единица измерения: Тысячи руб.

	31.12.2019	31.12.2018
<b>АКТИВ</b>		
Материальные внеоборотные активы	1 917	3 057
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	0	0
Запасы	2 993	1 283
Денежные средства и денежные эквиваленты	959	534
Финансовые и другие оборотные активы	5 008	6 979
<b>БАЛАНС</b>	<b>10 877</b>	<b>11 853</b>
<b>ПАССИВ</b>		
Капитал и резервы	-14 795	-40 798
Целевые средства	0	0
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	0	0
Долгосрочные заемные средства	0	0
Другие долгосрочные обязательства	0	0
Краткосрочные заемные средства	0	38 831
Кредиторская задолженность	25 672	13 820
Другие краткосрочные обязательства	0	0
<b>БАЛАНС</b>	<b>10 877</b>	<b>11 853</b>

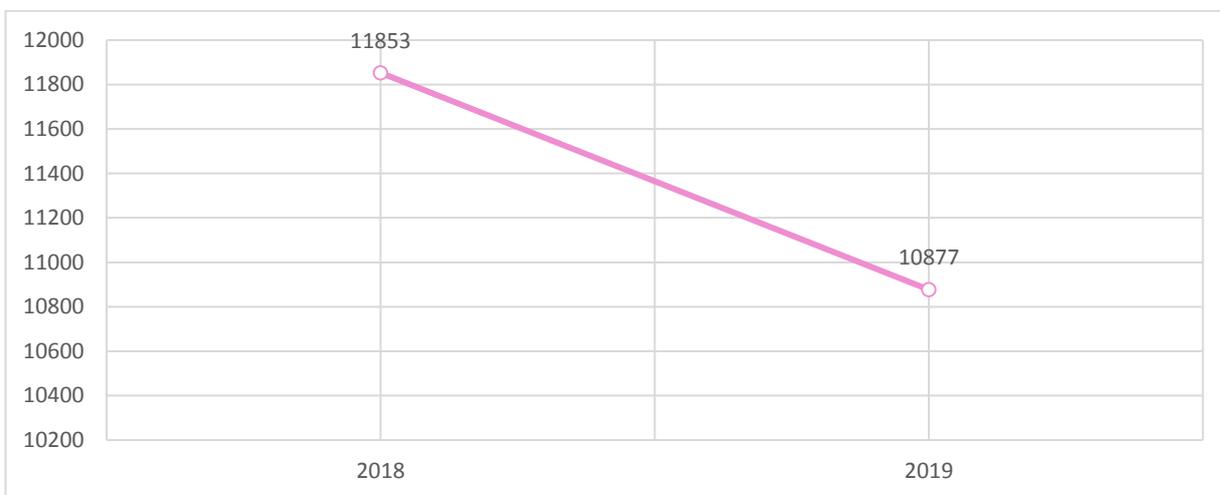
### Отчет о финансовых результатах

Единица измерения: Тысячи руб.

	31.12.2019	31.12.2018
Выручка	88 368	16 399
Расходы по обычной деятельности	103 543	56 105
Проценты к уплате	0	0
Прочие доходы	49 556	346
Прочие расходы	5 593	960
Налоги на прибыль (доходы)	2 784	488
Чистая прибыль (убыток)	26 004	-40 808

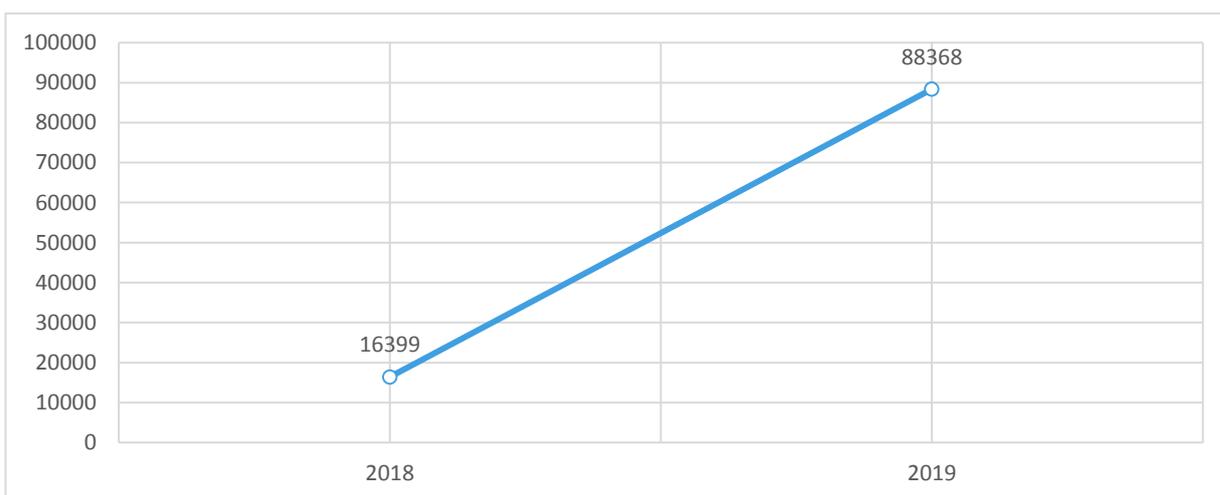
### Баланс

Единица измерения: Тысячи руб.



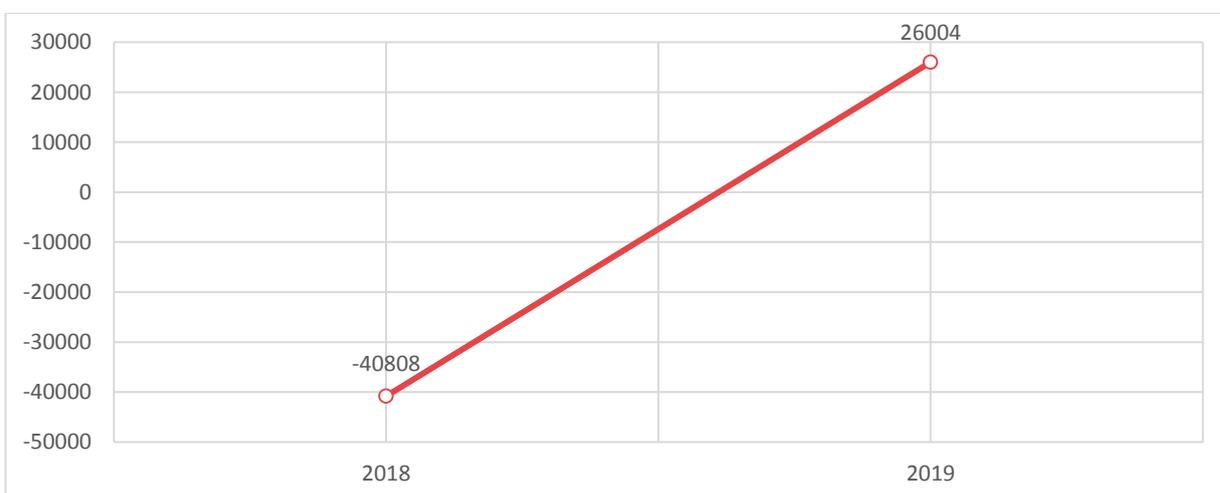
### Выручка

Единица измерения: Тысячи руб.



### Чистая прибыль

Единица измерения: Тысячи руб.



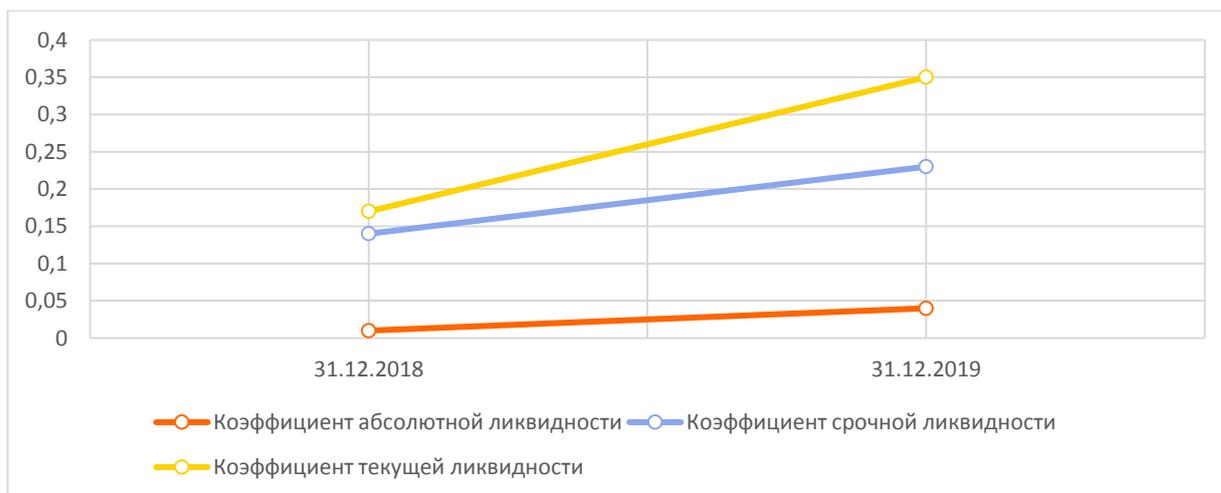
## Экспресс-анализ

### Коэффициенты ликвидности

Ликвидность — легкость реализации, продажи, превращения материальных или иных ценностей в денежные средства для покрытия текущих финансовых обязательств, а также показатель способности компании вовремя выполнять свои краткосрочные финансовые обязательства. Под ликвидностью подразумевается способность активов к быстрой и легкой мобилизации, т.е. превращаться в деньги быстро и легко, сохраняя фиксированной свою номинальную стоимость.

Анализ ликвидности предприятия – это анализ возможности для предприятия покрыть все его финансовые обязательства.

	31.12.2018	31.12.2019
Коэффициент абсолютной ликвидности	0.01	0.04 (+0.03)
Коэффициент срочной ликвидности	0.14	0.23 (+0.09)
Коэффициент текущей ликвидности	0.17	0.35 (+0.18)



### Вывод

#### Рекомендуемый показатель

- коэффициента абсолютной (денежной) ликвидности 0,2 и больше
- коэффициента срочной ликвидности 0,8 и больше
- коэффициента текущей ликвидности 2,0

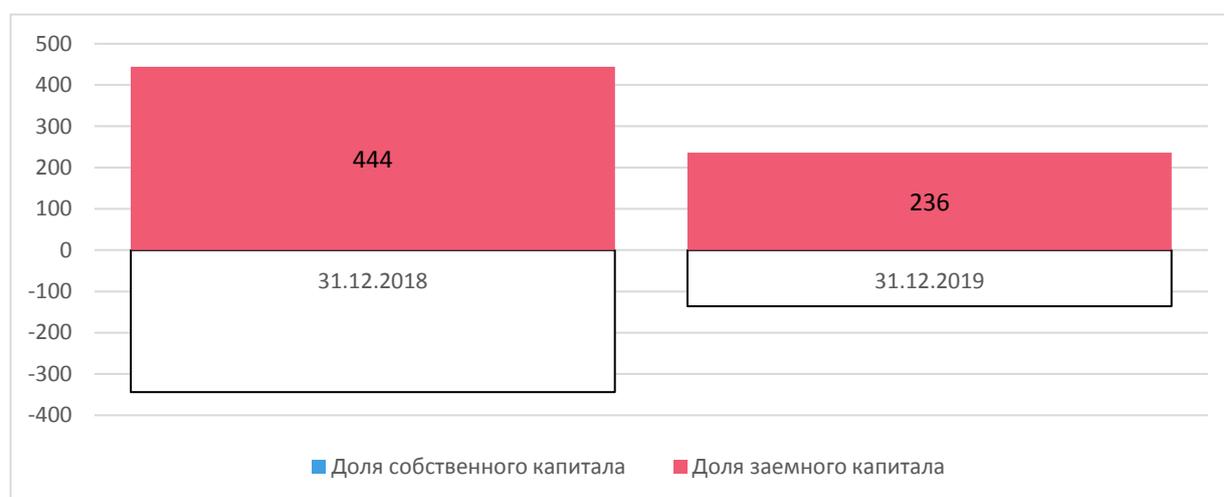
У организации для погашения своих краткосрочных обязательств по состоянию на 31.12.2019 недостаточно денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, недостаточно наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов, недостаточно оборотных средств.

## Коэффициенты зависимости и финансового риска

Анализ финансовой устойчивости связан с общей структурой финансов и зависимостью предприятия от кредиторов и инвесторов. Финансовая устойчивость определяется соотношением собственных и заемных средств организации в составе источников средств.

	31.12.2018	31.12.2019
Коэффициент финансовой независимости	-3.44	-1.36 (+2.08)
Коэффициент финансовой зависимости	4.44	2.36 (-2.08)
Коэффициент финансового риска	-1.29	-1.74 (-0.45)

## Структура собственного и заемного капитала



## Вывод

### Рекомендуемый показатель

- коэффициента финансовой независимости 0,5 и больше
- коэффициента финансовой зависимости 0,5 и меньше
- коэффициента финансового риска 1,0 и меньше

Организация по состоянию на 31.12.2019 в значительной степени зависит от внешних кредиторов.

Доля заемного капитала в совокупных источниках финансирования деятельности на 31.12.2019 составляет 236%

На каждый рубль собственных средств, вложенных в активы, на 31.12.2019 приходится -1 рубль 74 коп. заемных средств.

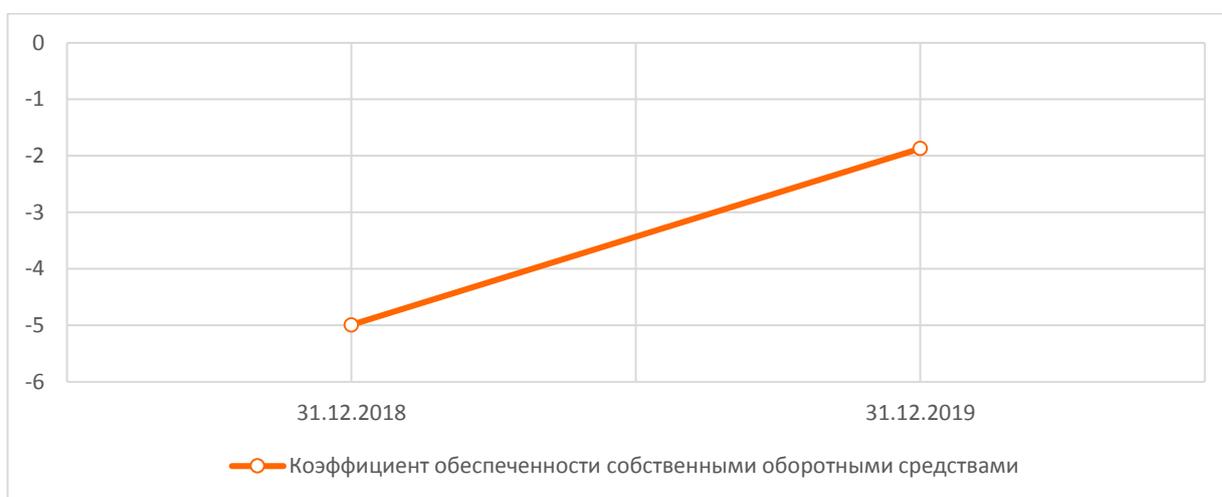
## Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для текущей деятельности и финансовой устойчивости. Рекомендуемое значение 0.1, оптимальное значение 0.5 и выше.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывается по формуле:

(Итого по разделу III.Капитал и резервы-Итого по разделу I.Внеоборотные активы)/(Итого по разделу II.Оборотные активы)

	31.12.2018	31.12.2019
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-4.99	-1.87



## Вывод

### Рекомендуемый показатель

- коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами 0,1, оптимально 0,5 и выше

По состоянию на 31.12.2019 у организации недостаточно собственных оборотных средств, необходимых для текущей деятельности и финансовой устойчивости.

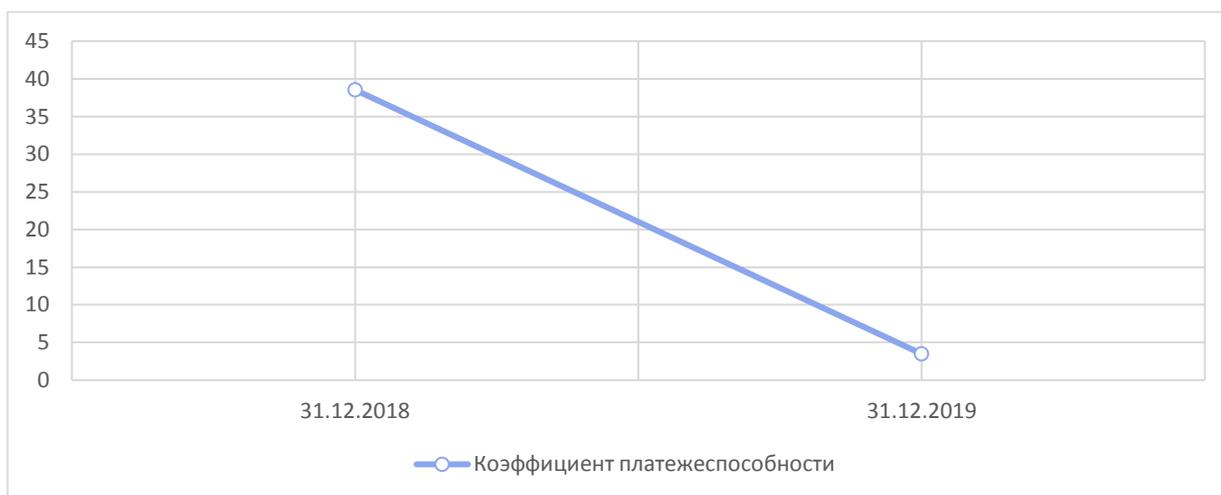
## Коэффициент платежеспособности

Степень (коэффициент) платежеспособности по текущим обязательствам характеризует ситуацию с текущей платежеспособностью организации, объемами ее краткосрочных заемных средств и сроками возможного погашения текущей задолженности организации перед ее кредиторами. Рекомендуемое значение менее 3 месяцев.

Коэффициент платежеспособности рассчитывается по формуле:

(Итого по разделу V.Краткосрочные обязательства\*12)/Выручка

	31.12.2018	31.12.2019
Коэффициент платежеспособности	38.53	3.49



## Вывод

### Рекомендуемое значение

- коэффициента платежеспособности менее 3,0

Организация по состоянию на 31.12.2019 может погасить кредиторскую задолженность за счет полученной выручки за 3.49 месяцев. Степень платежеспособности по текущим обязательствам не соответствует рекомендуемому значению, и превышает его на 0.49 месяцев.

## Чистые активы

Чистые активы – это реальная стоимость имеющегося у организации имущества, ежегодно определяемая за вычетом его долгов.

Размер чистых активов (ЧА) рассчитывается по формуле:

$ЧА = (\text{БАЛАНС} - \text{Задолженность совладельцев}) - (\text{Итого по разделу IV. Долгосрочные обязательства} + \text{Итого по разделу V. Краткосрочные обязательства} - \text{Доходы будущих периодов})$

	31.12.2018	31.12.2019
Чистые активы, x 1 000 ₽	-40799	-14795



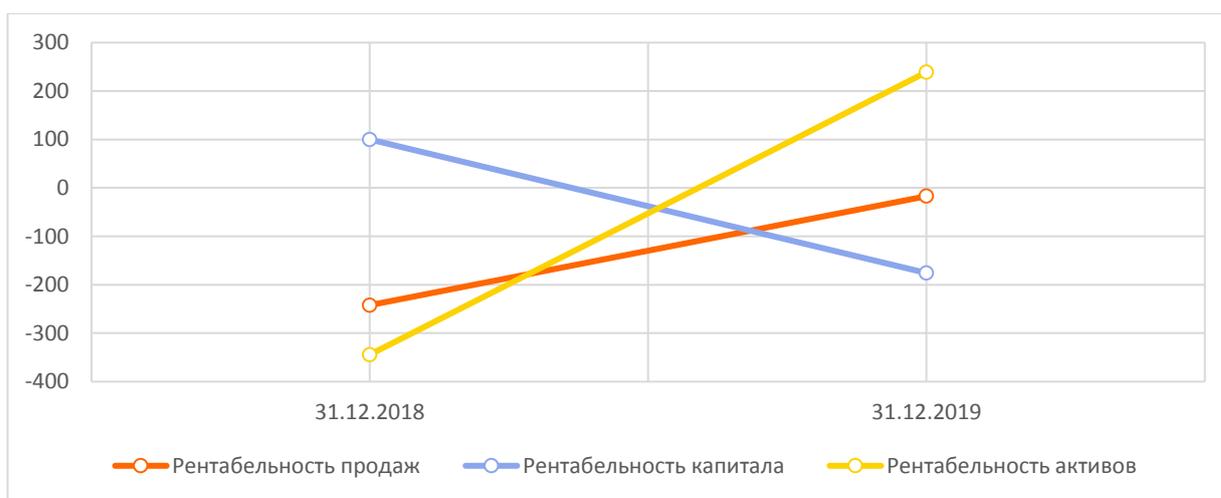
## Вывод

Размер чистых активов меньше уставного капитала. Организация должна уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимость чистых активов. Возможен риск потери платежеспособности и имущественной состоятельности.

## Коэффициенты рентабельности

Рентабельность – это показатель эффективности использования материальных, трудовых, денежных и иных ресурсов.

	31.12.2018	31.12.2019
Рентабельность продаж	-242.12	-17.17 (+224.95)
Рентабельность капитала	100.02	-175.76 (-275.78)
Рентабельность активов	-344.28	239.07 (+583.35)



## Вывод

По состоянию на 31.12.2019 г. у организации отрицательная рентабельность продаж. Рентабельность капитала организации составляет -175.76. Рентабельность активов положительная 239.07, нормой для подобных предприятий является 15-40%. Для финансовой организации нормальным считается показатель, равный 10% и более, для производственной – 15-20%, для торговой – 15-40%.

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПАСПОРТ ПРЕДПРИЯТИЯ  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ОРГАНИЗАЦИЯ» ПО СОСТОЯНИЮ НА 28  
ЯНВАРЯ 2021 Г.**

**ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ДОКУМЕНТЫ:**

- Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018, 2019 г.;
- Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (Форма 4-ФСС) за 12 месяцев 2018, 2019, 2020 г.;
- Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2018, 2019 г.;
- Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (КУДиР) за 2018, 2019 г.;
- Оборотно-сальдовая ведомость за 2018, 2019, 2020 г.;
- Приказ № 1 от 01.03.2018 г.;
- Расчет по страховым взносам за 4 квартал 2018, 2019 г., за 3 квартал 2020 г.;
- Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год за 2018, 2019 г.;
- Устав 2018 г.;
- Решение № 1 от 25.02.2018 г.;
- Свидетельство о постановке на учет Российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения от 21.02.2018 г.;
- Выписка операций по лицевому счету №40702800000000000000

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПАСПОРТ ПРЕДПРИЯТИЯ**

По результатам проведенной экспертной оценки финансово-хозяйственной деятельности (далее ФХД), прилагаемой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и других предоставленных документов Общество с ограниченной ответственностью «ОРГАНИЗАЦИЯ» (далее ООО «ОРГАНИЗАЦИЯ») возможно, сделать следующие **выводы и рекомендации**:

Проведена комплексная экспертиза уставных документов организации, проверка правильности заполнения налоговых декларации и бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, проверена своевременность перечисления налогов и страховых взносов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, проверка операций по лицевому счету №40702800000000000000

ООО «ОРГАНИЗАЦИЯ» применяет специальный режим налогообложения, упрощенную систему налогообложения, объект налогообложения «Доходы», ставка налога 6 %, основной вид деятельности 56.10 «Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания», организация зарегистрирована на территории Российской Федерации, Нижегородской области, г. Нижний Новгород, наб. Верхне-Волжская, 10А.

Выручка организации в 2019 г. выросла на 438,86% и составила 88 368 000,0 р. Чистая прибыль при этом выросла на 163,72% и составила 26 004 000,00 р. Доля заемных средств организации за 2019 г. составила 236,00%.

При проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018, 2019 г., регламентированные законодательством Российской Федерации сроки сдачи отчетности согласно п. 3 ст. 15 закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011, пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ, согласно Постановления Правительства РФ №409 от 02.04.2020 г. срок сдачи отчетности перенесен до 30.06.2020 г., срок сдачи отчетности не был нарушен, соответственно отчетность предоставлена в налоговую инспекцию 25.03.2019 г. и 23.03.2020 г.

В ходе проверки обнаружено расхождение доходов, указанных в налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения и в Отчете о финансовых результатах за 2018, 2019 г. По данному факту налоговые органы могут истребовать пояснения у налогоплательщика. Если рассматриваемые доходы, включая прочие доходы, по бухгалтерской отчетности меньше, чем налогооблагаемые доходы в декларации по УСН, то вопросов у налоговиков не возникнет, но обратная ситуация может означать занижение налогооблагаемой базы. Необходимо отметить, что в бухгалтерском учете доходы признаются по методу начисления, в налоговом учете - кассовым методом поэтому расхождения вполне возможны, но в любом случае необходимо проверить данное расхождение и при необходимости внести изменения.

Налоговые декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2018, 2019 г. предоставлены для проверки в ИФНС России по Нижегородскому району г. Нижнего Новгорода своевременно в регламентированный законодательством срок до 31 марта года следующего за отчетным периодом (годом), согласно Постановления Правительства РФ №409 от 02.04.2020 г. срок сдачи декларации по УСН перенесен до 30.06.2020 г., декларации сданы 04.03.2019 г. и 23.03.2020 г., без нарушений.

При проверке сопоставлены данные Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее КУДиР) за 2018, 2019 г., налоговых деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2018, 2019 г. и выписки операций по лицевому счету №40702810700240000280 в НИЖЕГОРОДСКИЙ ФИЛИАЛ АБ "РОССИЯ" г. Нижний Новгород с 01.01.2019 г. по 31.12.2020 г., №40702810814140001146 в АО "САРОВБИЗНЕСБАНК" с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г., счету №40702810111500000481 в Банк ВТБ (ПАО) с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. При выборочной проверке имеющихся данных обнаружено расхождение суммы дохода, указанного в КУДиР (16275616,81 р.) и налоговой декларации по УСН (16264945,00 р.) по итогам 2018 г. Необходимо проверить данное расхождение и внести исправления, так как КУДиР является налоговым регистром, на основании которого заполняется налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, соответственно данные в них должны совпадать. Сумма рассчитанного налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения по итогам 2018 г. составила 487948,00 р., по итогам 2019 г. – 2784452,00 р.

Авансовые платежи по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения необходимо перечислять до 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом), а налог по итогам года до 31 марта года следующего за отчетным периодом (годом) согласно 346.19 и пункта 7 статьи 346.21 НК РФ. Согласно Постановления Правительства РФ №409 от 02.04.2020 г. срок перечисления налога за 2019 г. перенесен.

Сведения о среднесписочной численности и работников за предшествующий календарный год за 2019 г. предоставлены в регламентированный срок до 20 января года следующего за отчетным периодом (годом), 15.01.2019 г. Сведения о среднесписочной численности и работников за предшествующий календарный год за 2018 г. предоставлены с нарушением

регламентированного срока сдачи отчета до 20.01.2019 г., соответственно 26.02.2019 г. по данному нарушению последует наложение штрафа со стороны контролирующих органов в размере 200,00 р. согласно ст.126 НК РФ. Среднесписочная численность работников по итогам 2018 г. составила 29 человек, по итогам 2019 г. составила 67 человек.

Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (Форма 4-ФСС) 12 месяцев 2018, 2019, 2020 г. предоставлен в Филиал № 5 Государственного учреждения - Нижегородского регионального отделения Фонда социального страхования РФ своевременно до 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом), соответственно 22.01.2019 г., 15.01.2020 г., 14.01.2021 г. В таблице №5 отчета 4-ФСС стр.4, графа 3, строка 1 нужно проставлять общее количество всех рабочих мест страхователя независимо от проведения специальной оценки условий труда.

Расчет по страховым взносам за 4 квартал 2018, 2019 г., за 3 квартал 2020 г. предоставлен в регламентированный срок до 30 числа месяца следующего за отчетным периодом (кварталом), 18.01.2019 г., 23.01.2020 г., 29.10.2020 г. Расчет проверен, при перекрестной проверке контрольных соотношений расхождений не обнаружено.

Стоит отметить, что средняя заработная плата сотрудников ООО «ОРГАНИЗАЦИЯ» соответствует уровню среднеотраслевой заработной плате по Нижегородской области в сфере деятельности «Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания», по данным Росстат среднеотраслевая заработная плата по Нижегородской области в данной сфере деятельности за 2018 г. составила 16919,20 р., за 2019 г. - 18210,10 р.

Уровень Федерального минимального размера оплаты труда (МРОТ) с 1 января 2021 г. составляет 12792,00 р. утвержден Федеральным законом от 29.12.2020 № 473-ФЗ. МРОТ по Нижегородской области с 1 января 2021 г. также составляет 12792,00 р. согласно ст. 1 Закона от 19.06.2000 № 82-ФЗ. Зарплата работников ООО «ОРГАНИЗАЦИЯ» соответствует региональному уровню МРОТ. Статья 133 Трудового кодекса Российской Федерации устанавливает, что работодатель не может платить зарплату меньше МРОТ при условии отработки сотрудником целого месяца, с выполнением всего объема работы.

При проверке выписки операций по лицевому счету №40702810700240000280 в НИЖЕГОРОДСКИЙ ФИЛИАЛ АБ "РОССИЯ" г. Нижний Новгород с 01.01.2019 г. по 31.12.2020 г., №40702810814140001146 в АО "САРОВБИЗНЕСБАНК" с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г., счету №4070281011150000481 в Банк ВТБ (ПАО) с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. обнаружено взыскание по решению о взыскании № 17304 от 14.12.2019 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ в пользу ИФНС России по Нижегородскому району г. Н. Новгорода в сумме 70463,06 р. от 20.12.2019 г., перечисление штрафа за непредоставление налоговых расчетов в сумме 200,00 р. от 29.03.2019 г., а также перечисление пени по страховым взносам. В связи с этим рекомендуется при осуществлении предпринимательской деятельности следить за своевременностью перечисления налогов и страховых взносов в бюджет во избежание начисления пени, наложения штрафов и приостановки движения денежных средств по расчетному счету организации контролирующими органами согласно ст. 75, 76 НК РФ.

Также необходимо проверить правильность составления договоров займа организации, напоминаем, что для того, чтобы договор займа считался беспроцентным условия о не начислении процентов, должны быть прописаны в условиях договора. В случае, если в договоре не указаны проценты, но и нет оговорки о том, что заем беспроцентный, то вступают в силу нормы пп. 1, 3 ст. 809 ГК РФ, согласно которым по умолчанию заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов. Их размер определяется существующей в месте нахождения заимодавца ставкой

банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком долга или его части. Договор займа относится к реальным договорам и считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Договор займа между юридическими лицами должен быть заключен в письменной форме независимо от суммы договора (п. 1 ст. 808 ГК РФ). При упрощенной системе налогообложения получение займа не признается доходом (пп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ), а его возврат не признается расходом, так как такой вид не указан в закрытом перечне, приведенном в п. 1 ст. 346.16 НК РФ. Проценты же при процентном договоре займа в полной их сумме при учитываются при определении базы по УСН-налогу (п. 2 ст. 346.16, ст. 269, пп. 1 и 2 ст. 346.17 НК РФ): выдавшая заем сторона — в доходах в момент их поступления; заемщик — в расходах в момент перечисления.

Проведение комплексной экспертизы деятельности ООО «ОРГАНИЗАЦИЯ» на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации планировалась и проводилась таким образом, чтобы не только выявить недостатки в деятельности организации, но и по возможности дать рекомендации по улучшению работы. При этом особое внимание уделялось вопросу ведения финансово-хозяйственной деятельности, правильности заполнения бухгалтерской (финансовой) отчетности, налоговых деклараций, своевременности сдачи отчетности, перечисления налогов и страховых взносов, правомерности проводимых операций по банковскому счету. В связи с этим руководству и (или) ответственным лицам ООО «ОРГАНИЗАЦИЯ» необходимо продолжить контроль за своевременной уплатой налогов и страховых взносов в бюджет, продолжить своевременную сдачу отчетности с целью предотвращения наложения штрафов и начисления пени контролирующими органами. Рекомендуется продолжить непрерывный и своевременный бухгалтерский и налоговый учет. Проверить расхождения сумм доходов в налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения и Бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018.2019 г. и при необходимости внести исправления. Проверить расхождение суммы дохода, указанного в КУДиР и налоговой декларации по УСН по итогам 2018 г. и внести исправления. Проверить правильность составления и учета договоров займа организации. Обращаем ваше внимание, что каждая операция на сумму более 600000,00 р. с 10 января 2021 г. взята под особый контроль надзорных органов – это произошло в рамках поправок 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Следить за уровнем заработной платы работников и уровнем МРОТ в регионе. А также следить за изменениями в законодательстве Российской Федерации в сфере касающейся деятельности организации.

На основании проведенной комплексной экспертизы финансово-хозяйственной деятельности ООО «ОРГАНИЗАЦИЯ» для подтверждения правильности и достоверности, ведения бухгалтерского и налогового учета, а также правильности отражения операций, возможно, сделать вывод о ведении учета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации руководствуясь нормами Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

## Соответствие требованиям нормативно-правовых актов

**О соответствии требованиям Федерального закона от 13 июля 2020 г. № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля»**

**Подтверждено отсутствие** операций с денежными средствами или иным имуществом, попадающих под обязательный контроль в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

**Подтверждено отсутствие** операций с денежными средствами или иным имуществом, где хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица (в соответствии с абзацем 1 пункта 2 статьи 6).

Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в соответствии с подпунктами 1-7, пунктом 2.1, статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма":

Основание	Решение
Вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 УК РФ;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Решение Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 УК РФ;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 УК РФ;	<u>Подтверждено отсутствие</u>
Составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;	<u>Подтверждено отсутствие</u>

Признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.	<u>Подтверждено отсутствие</u>
--	--------------------------------

Подтверждено соблюдение требований, предъявляемых ФЗ в соответствии со статьей 6.1 об обязанностях юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах.

Подтверждено соблюдение требований, предъявляемых ФЗ в соответствии со статьей 7 о правах и обязанностях организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

### **Вывод**

Деятельность организации ведется в строгом соответствии с ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

**Экспертиза надзорных рисков согласно методических рекомендаций Банка России № 35-  
 МР от 4 декабря 2015 г. "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным  
 операциям клиентов"**

Полученные организацией убытки в течение некоторого периода работы (от 2 лет). Особое внимание привлекают предприятия, у которых отсутствуют перспективы выхода из убыточного состояния, установившие сотрудникам низкий уровень заработной платы, вычитающие большие суммы по НДС.	Подтверждено отсутствие
Невысокий показатель нагрузки по обязательным платежам, в сравнении со средним результатом, характерным для подобного направления коммерческой деятельности. Расчет коэффициента выводится в процентном соотношении путем деления суммы уплаченных за отчетный период налогов на полученную в том же периоде выручку от реализации, не учитывая НДС.	Подтверждено отсутствие
Значительные размеры вычетов по налогам. Но предпринимаемые попытки переноса суммы НДС, обеспечивающего снижение величины процентной ставки и возможность избежать проверки, могут стать причиной нарушения налогового законодательства.	Подтверждено отсутствие
Предельные показатели при работе по специальным режимам, связанным с налогообложением.	Подтверждено отсутствие
Резкое опережение темпов роста расходов, в сравнении с темпами роста доходов. У проверяющих могут возникнуть сомнения в достоверности указываемых данных, вероятностном их завышении или занижении.	Подтверждено отсутствие
Значительное отклонение — более чем на 10% — показателя уровня рентабельности от среднеотраслевого значения. Уровень рентабельности товаров (в %) высчитывается делением прибыли от продаж на себестоимость реализованных товаров, а активов — делением прибыли от продаж на валюту баланса.	Подтверждено отсутствие
Низкий показатель заработка сотрудников (ниже среднеотраслевого уровня). В организации возможно сокрытие реально выплачиваемых заработных плат или занижение ставок на доходы граждан и единого социального налога.	Подтверждено отсутствие
Соглашения с перекупщиками или посредниками, в большинстве случаев заключаемые для сокрытия сумм прибыли и уменьшения суммы обязательного бюджетного платежа. Сомнения вызывают договора, положения которых не соответствуют правилам делового оборота (к примеру, безосновательная продолжительная отсрочка оплаты), покупаемая/реализуемая продукция не представляет собой результат предпринимательской деятельности компании, а также ситуации активного сотрудничества сторон при несоблюдении обязательств по сделке одним из участников.	Подтверждено отсутствие
Непредоставление пояснений по полученному компанией уведомлению НС.	Подтверждено отсутствие
Изменение местонахождения и регистрации юридического лица, предпринимаемое для получения отсрочки по времени с целью исправления недостатков деятельности.	Подтверждено отсутствие
Сотрудничество с контрагентами, вызывающими подозрения НС по причине одновременного наличия одинаковых адресов регистрации у нескольких фирм или занятия одним лицом одинаковых должностей (директор, учредитель) в нескольких предприятиях.	Подтверждено отсутствие

**О соответствии Положению Банка России от 15.12.2014 №445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Данный анализ связан с оценкой риска клиента (в соответствии с приложением 2 к [Положению](#) Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П.) и поиском признаков, указывающих на необычный характер сделок, совершенных данной организацией (в соответствии с приложением 3 к [Положению](#) Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П).

Признаки, указывающие на необычный характер сделки:

Код вида признака	Описание признака	Решение
	<b>Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b>	
1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели	
1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации	
1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных <b>Федеральным законом</b>	
1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований <b>законодательства</b> в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам	
1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг	
1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики	
1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)	
1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества	
1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией	
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций	
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам	
1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить	
1117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой,	

	внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица	
1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с <b>пунктом 1.2 статьи 6</b> Федерального закона	
1119	Совершение операции в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации	
1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства	
1122	Совершение операции в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с <b>пунктом 1.2 статьи 6</b> Федерального закона	
1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный <b>подпунктом 5 пункта 1 статьи 7</b> Федерального закона	
1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	
1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со <b>статьей 7.3</b> Федерального закона	
1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)	
1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке	
1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу	
1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом	
1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации	
1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)	
1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате	

	уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)	
1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента	
1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом	
1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года	
1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи	
1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить	
1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора	
1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц	
1195	Многочисленное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации	
1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств</b>	
1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов	
1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета	
1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.), если при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации	
1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, месте жительства или месте нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица	
1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью	
1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции	
1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с <b>Федеральным законом "О специальных экономических мерах"</b>	
1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на	

	указанной территории)	
1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности	
1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющей (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории	
1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств</b>	
1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте	
1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами	
1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента	
1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза	
1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа</b>	
1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже <b>ставки рефинансирования</b> , устанавливаемой Банком России	
1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту	
1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов</b>	
1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)	
1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющей (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)	
1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)	
1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеэкономическим сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера	
1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</b>	
1990	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации	

1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте	
1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	
	<b>Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма</b>	
2201	Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества	
2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц	
2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц	
2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента	
2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента	
2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента	
2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами	
2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям	
2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица	
2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами	
2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма	
	<b>Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении страховой деятельности</b>	
3101	Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему	

	договору страхования жизни на случай смерти, достижения до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионного страхования; страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	
3102	Многочисленные внесения изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя	
3103	Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет	
3104	Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями	
3105	Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации)	
3106	Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности	
3107	При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора)	
3108	Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность	
3109	Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в два раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования	
3110	Перечисление денежного вознаграждения на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте страховым агентам за представление страховщика в отношениях со страхователем по договорам страхования (перестрахования)	
3111	Перечисление денежного вознаграждения страховым брокерам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте за оказание услуг страхового брокера по договорам страхования (перестрахования)	
3112	Перечисление перестрахователем перестраховщику премии по заключенному с последним договору перестрахования риска выплаты страхового возмещения с учетом возможных вознаграждений за заключение такого договора, если размер такой операции равен или превышает 3 000 000 рублей либо их эквивалент в иностранной валюте	
3113	Предоставление страховой организацией (по договору страхования жизни на случай смерти, достижения до определенного возраста или срока либо наступления иного события, пенсионного страхования, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика) физическому лицу беспроцентного займа в пределах сформированного страхового резерва, а также выплата выкупной суммы по таким договорам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте	
3199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	

## Вывод

Организация соответствует Положению Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».