

Спікер: **Ірина Глопіна**

# Бухгалтер ФОП

**Безпека бізнесу**



# Безпека бізнесу залежить від того, як ми ведемо себе із зовнішнім світом

## Нас оцінюють по:

маркерам контролюючі органи

по тому, де ми знаходимось і кількість нерухомості

які в нас контрагенти та мережа контактів (програма податкової)

кого ми шукаємо із співробітників, їх оклад та кількість запитів

на скільки ми великі та можливо нас масштабувати чи ні



## Маркери контролюючих:

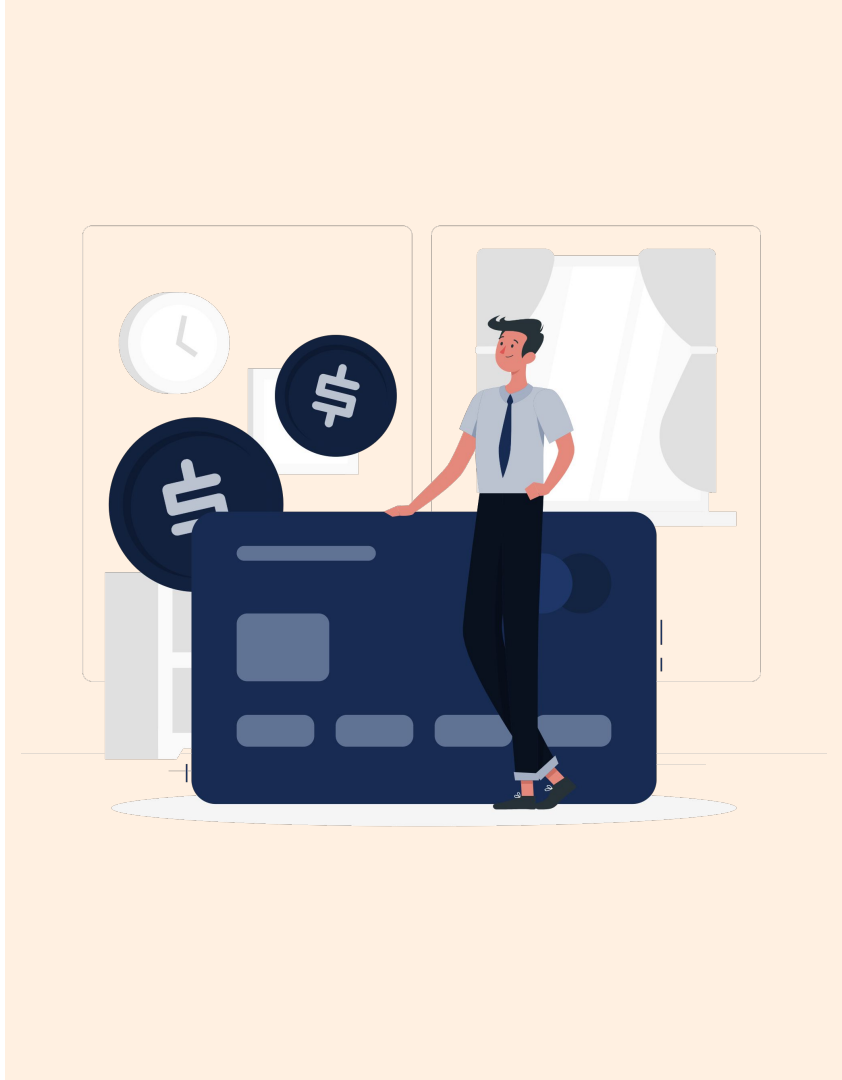
1. Податкова
2. Пенсійний
3. Банківська система

як це відбувається? Розкажую...



# Банківська система

Приймають оплату за товар та послуги на свою карту фізлиця

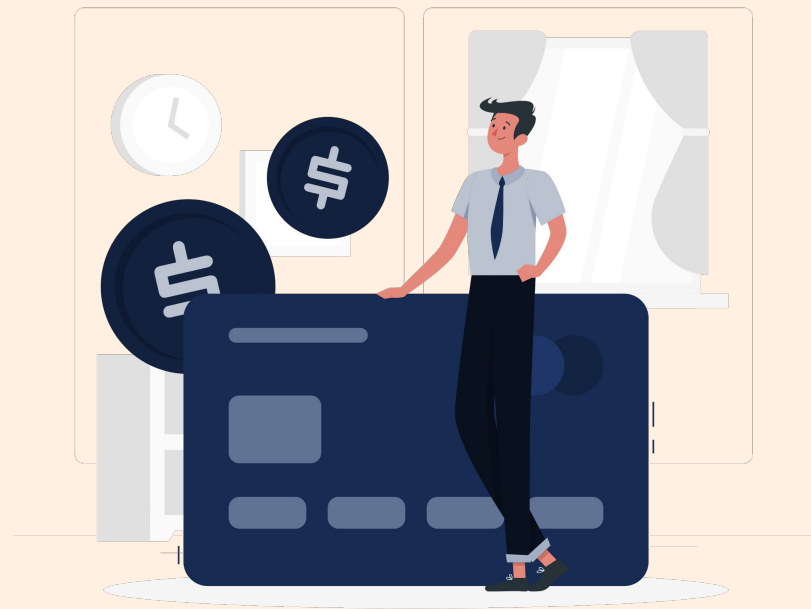


**Коли наш ФОП через інтернет починає приймати оплати на свою карту фіз.лиця в нас виникає проблема з фін. моніторингом, що це означає:**

Якщо протягом місяця в нас надходжень більше ніж 50 тис. грн ( тобто більше ніж 10 платежів по 5 тис. грн) , такі контрагенти автоматично блокуються банком.

Особливо якщо у вас карта ПриватБанку, ви майже одразу попадаєте в тіньовий бан і вам блокують всі розрахункові рахунки, в тому числі і карти фіз.лиця.

В один з днів у вас просто повністю арештовують рахунки і невідомо як швидко ви зможете розблокувати все.



**Те, з чим стикалася “OPORA” і я з нашими клієнтами, такі строки розблокування можуть тривати від 1 тижня до 3 міс.**

Тому, коли у вас багато є залишків на розрахункових рахунках та на картах потрібно пам'ятати про такий розвиток подій. Звичайна історія, коли у вас карта і розрахунковий є основними джерелами розрахунку з вашими клієнтами та постачальниками, зазвичай там великі залишки.

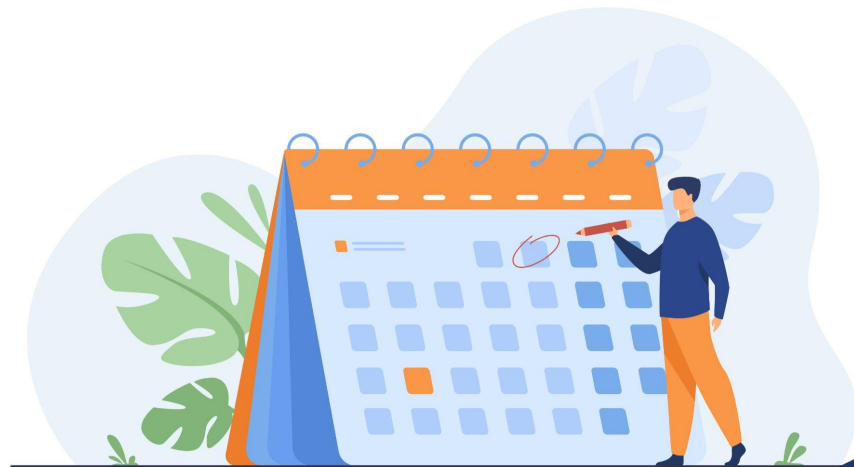


**І уявіть, що в один із днів вам просто блокують усі залишки, і перерахувати ви їх не можете, поки ви не доведете звідки у вас ці кошти.**

Не просто що ви ФОП, а вам доведеться надати всю інформацію з якими контрагентами ви працюєте. Чому вам перераховують на карту фіз. лица хоча не мають право це робити і тд.



Спочатку розблокувати свої рахунки було легше, але з кожним наступним місяцем, вони все жорсткіше підходять до цієї ситуації.





Для того, щоб цього не сталося подавайте інформацію для оплати клієнтам у вигляді IBAN , та кошти будуть напряму зараховуватися на ваш розрахунковий рахунок.

Або ж хоча б карту ключ, який автоматично під'єднаний до вашого розрахункового рахунку.



Крім того, інформація з банків надходить до податкової.

Тому вас не тільки можуть заблокувати, а і прийти з перевіркою по вашому ФОПу, що у вас там коїться і чому ви отримуєте гроші на карту фіз. лиця.



**Таку карту фіз.лиця можуть запросити в податковій по оборотах.**

Вони на це мають право, тому що є підозри тіньового бізнесу. До вас можуть притягнути статті кримінальної відповідальності

В цьому випадку, коли МІНФІН дасть дозвіл відкриття банківської таємниці, банк буде зобов'язаний відкрити доступ. Особливо державні банки, такі як Приват та Ощад



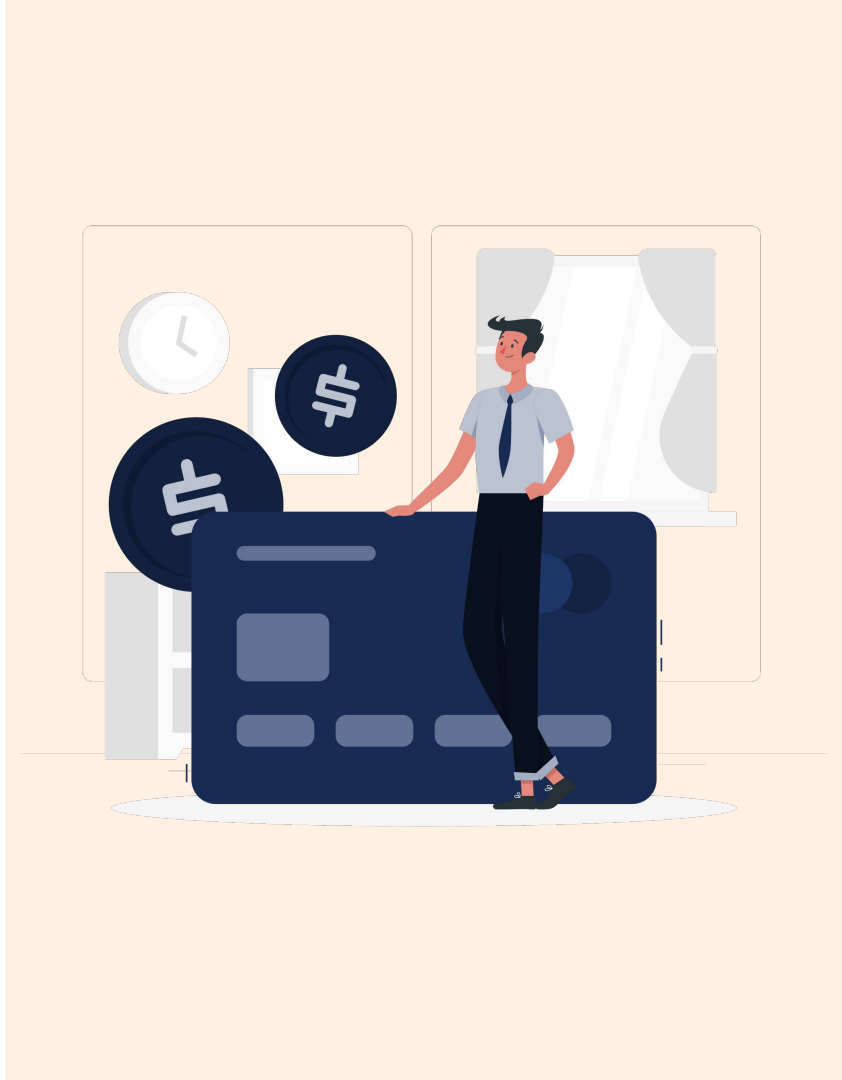
Будьте готові до того, що біда не прийде одна, у вигляді блокування рахунків, а ще й прийде у вигляді перевірки ваших минулих розрахунків.

У вас перевіряють попередні періоди, які ви звітували, і якщо там будуть зовсім інші суми, не такі як ви задекларували - буде штрафна санкція, згідно ваших правопорушень.



# 2

Розрахунок з карти ключ за власні потреби



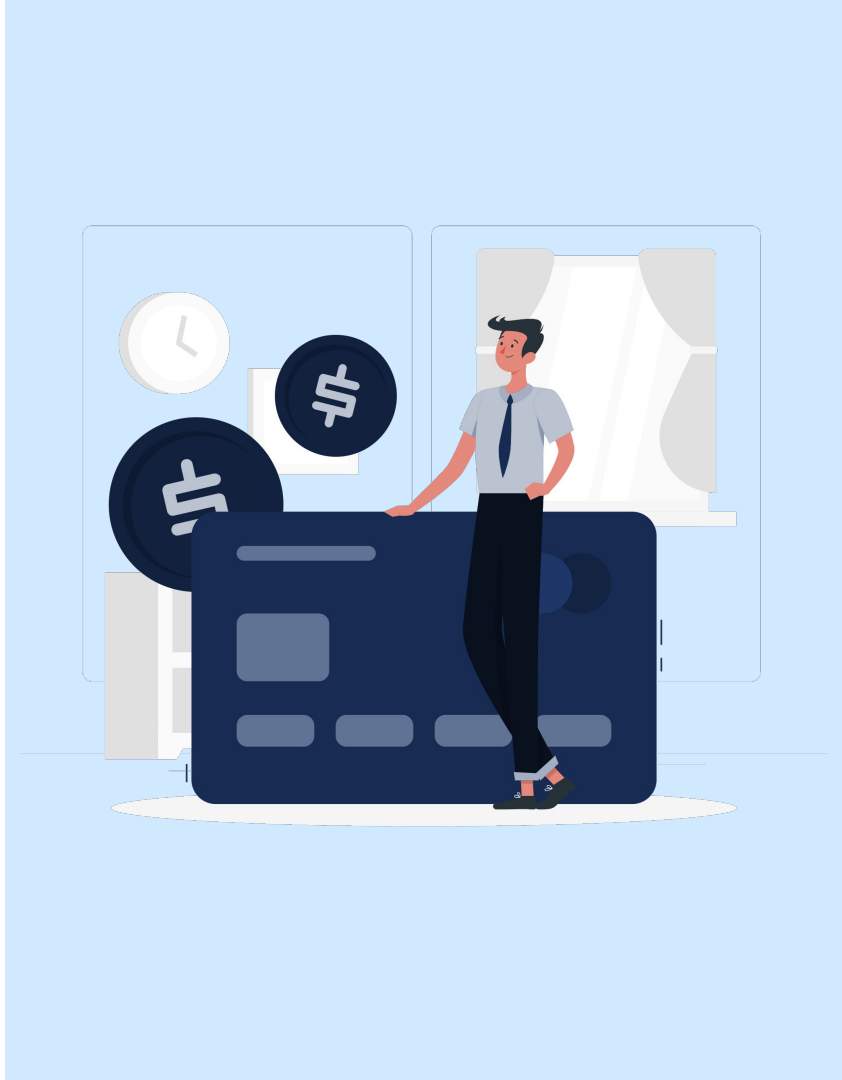
## Є чітко обумовлений перелік за що ви маєте право розраховуватися з рахункового рахунку

Картка ключ, яка приєднана до розрахункового рахунку, рахується в принципі, так само розрахунковим (є нюанс, але вже краще так). Тому ми можемо отримувати на неї кошти від наших клієнтів, але розраховуватися за особисті потреби, як фіз лица не маємо право.



В 2020 році Нацбанк, міністерство фінансів та податкова зробили роз'яснення, по яким ми не маємо право розраховуватися за власні потреби з розрахункового рахунку ФОПа.

**Є єдине виключення:** коли ваша карта ключ є картою фіз.лиця. Мені попадалися такі види карток.



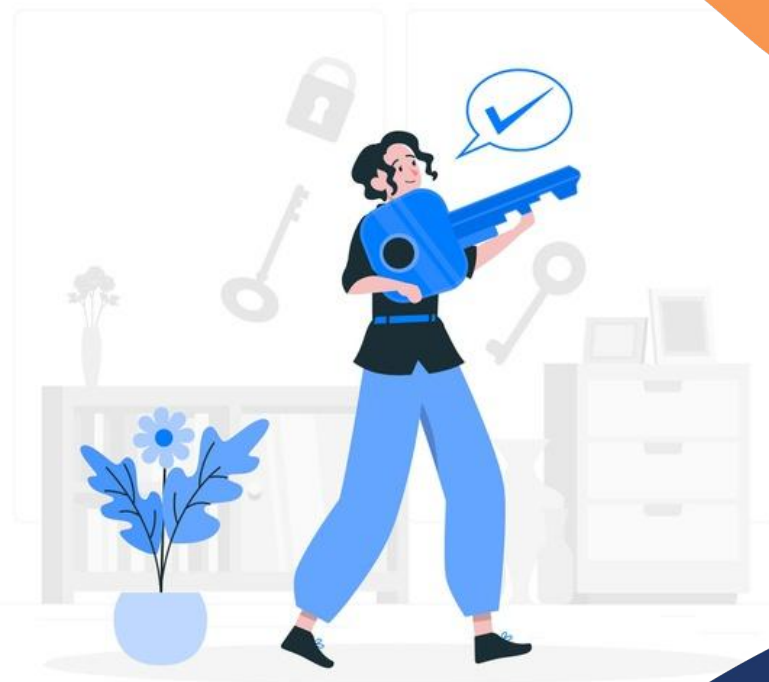
Вам обов'язково необхідно відкрити ще одну карту - під виплати чи кредитку (не має значення).

**Тоді ви зможете з карти-ключ перерахувати собі на карту фіз лица і вже з неї розраховуватись.**





Що стосується розрахунків іншим фіз. лицам - то ми НЕ маємо права перераховувати кошти з розрахункового та карти-ключ



**Якщо переводимо кошти з карти-  
ключа фіз.лицям ми зобов'язані  
сплачувати за них податки. У  
вигляді 19,5%**

Якщо при перевірці такі розрахунки виявлять і вони мають ознаку постійності (наприклад, кожного місяця ви платили одній і тій самій людині певну суму і таких місяців не один) - це будуть враховуватись, як скриті трудові відносини, штраф за неоформлених співробітників



## В податковій:

податкове навантаження по оплаті  
податків з доходу

кількість найманих

податки по зп

ПДВ навантаження



## По пенсійному:

кількість найманих

кількість сумісників

кількість договорів ЦПХ

виконання державних гарантій по мінімальній зп

суми нарахованих та сплачених податків з ЄСВ

Все це має значення. По цим моментам до вас можуть направити перевірку



**Як ми виглядаємо в рекламі,  
на білборді, в сомережах,  
приклад...**



**Як нас оцінюють по ворк юа,  
місцезнаходженні та трафіку  
близь нашої компанії,  
приклад...**



Якою рухомістю та  
нерухомістю володіємо,  
приклад....



# Брендування всього цього

Ознака мережі, а проводимо через  
ФОП

Приклад...





**Чим більша мережа, чим  
більший масштаб - тим  
вищий рівень перевіряючих  
(податковий інспектор,  
податкова поліція, різні  
відділи, СБУ). Хто з якими  
числами приходить?...**



Тепер давайте пройдемося по організації роботи в різних варіаціях юрики та ФОП.

**Чому обирають ФОП, чому юриків?**



## Що необхідно обов'язково продумати в роботі різних суб'єктів хоз діяльності

оренда

співпраця поміж ними

адекватність навантаження

безпека перевірок

інструктаж команди



# Як оформити оренду безпечно

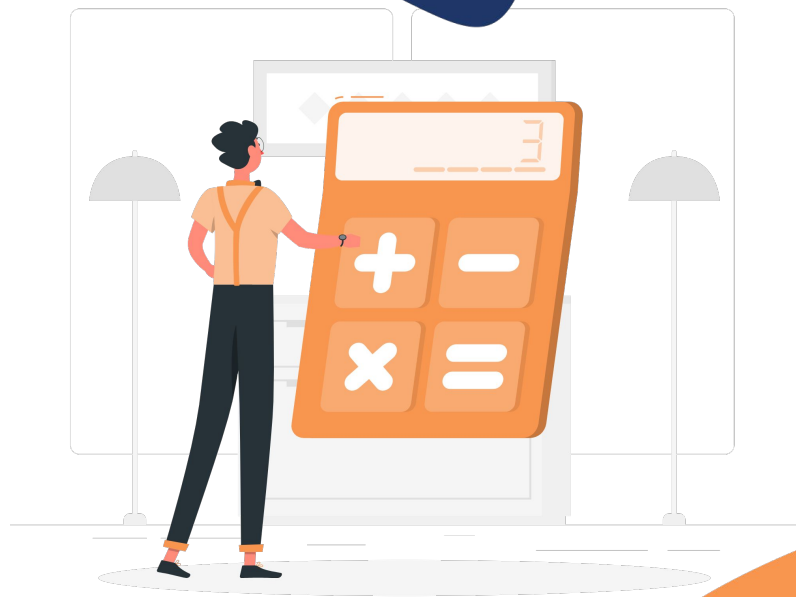


**Співпраця так, щоб не отримати  
подвійне чи потрійне  
оподаткування**



## Адекватність навантаження

Ідеальне значення поміж ризик перевірки/сумою податків.



## Перевірки пройдемо в модулі відповідному

Тут розкажу про Обшук, кримінальні провадження та статті.

**Коли відбуваються та як себе вести.**



**Що мають право обшукувати,  
кого і що конфіскувати.**





**Хто пише списки того що  
конфіскували\арештували**



## Лінії поведінки в момент обшуку

тихі та слухняні

неадекватні та істеричні

спокійні, розсудливі, аде

можливо використовувати всі

варіанти (наприклад швидка)



# Як підготуватись до обшуку та перевірки

## Інструктаж команди.

Перед тим робимо розробку дій компаній разом із представником



# Як підготуватись до обшуку та перевірки

Що я маю на увазі...

спочатку ви розумієте і продумуєте,

після в чек-лист з тестуванням.



The background is a solid dark blue color. It is decorated with several irregular, organic shapes in a bright orange color. These shapes are scattered across the frame, with some being larger and more prominent than others. The overall aesthetic is modern and minimalist.

**Питання ваші?**