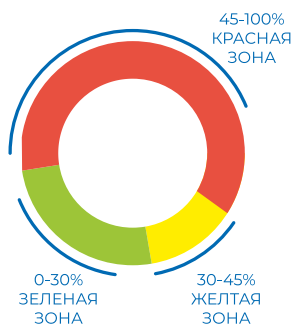


### Переводы физическим лицам

- 0-30% ЗЕЛЕНАЯ ЗОНА
- 30-100% КРАСНАЯ ЗОНА

СООТНОШЕНИЕ СУММЫ ПЕРЕВОДОВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ К ВЫРУЧКЕ

Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут переводить денежные средства физическим лицам в виде ряда выплат, таких как заработная плата, выдача подотчетных сумм, выплата по листам нетрудоспособности, алименты и пр. В случае выплаты заработной платы предпочтительно наличие платежей в бюджет налогов и взносов с фонда оплаты труда (НДФЛ и страховые взносы).

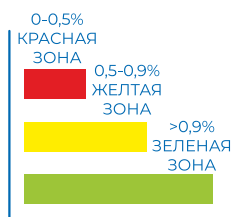


### Соотношение суммы полученных наличных денежных средств к выручке

- 0-30% ЗЕЛЕНАЯ ЗОНА
- 30-45% ЖЕЛТАЯ ЗОНА
- 45-100% КРАСНАЯ ЗОНА

СООТНОШЕНИЕ СУММЫ ПОЛУЧЕННЫХ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ К ВЫРУЧКЕ

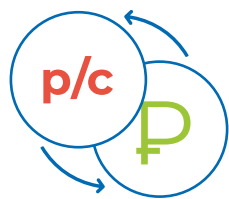
Снятие наличных денежных средств возможно в целях, связанных с осуществлением финансово-хозяйственной деятельности организации. При этом необходимо наличие должным образом оформленных документов, подтверждающих несение расходов (приказ на выдачу наличных денежных средств под отчет, расходный кассовый ордер, авансовый отчет подотчетного лица с приложением первичных документов (чеки, квитанции, товарные накладные и др.)).



### Налоговая нагрузка

- 0- 0,5% КРАСНАЯ ЗОНА
- 0,5-0,9% ЖЕЛТАЯ ЗОНА
- >0,9% ЗЕЛЕНАЯ ЗОНА

СООТНОШЕНИЕ СУММЫ УПЛАЧЕННЫХ НАЛОГОВ К ВЫРУЧКЕ



### Переводы с расчетного счета ИП на собственный лицевой счет

Рекомендации для ИП: перевод денежных средств на собственный лицевой счет осуществлять после уплаты налогов и взносов в государственные внебюджетные фонды, обязательных к уплате в данный расчетный период и при условии «безопасного» зачисления денежных средств (см. ниже в разделе «Рисковые операции»)



### «Непонятные» операции

Необходимо четко отражать назначение платежа при составлении платежного поручения (конкретизировать наименование товара/работы/услуги, указывать номер и дату документа-основания для платежа (договор, счета и др.), указывать на отсутствие/наличие НДС и его размер).



### Рисковые операции

Работа с неблагонадежным контрагентом и/или первые операции с новым контрагентом. Проверить контрагента на благонадежность можно на сайте ФНС через сервис: <https://pb.nalog.ru/>

Операция не соответствует заявленным видам деятельности Клиента и/или контрагента (ОКВЭД).

Отсутствуют операции, связанные с ведением хозяйственной деятельности (коммунальные платежи, аренда, расчеты с персоналом по оплате труда, оплата налогов).

Проведение расходных операций по переводу денежных средств в течение 1-2 дней после зачисления в сумме равной сумме зачисления.