

Нецелевое расходование средств в некоммерческой организации

Вещи, которые нельзя делать в некоммерческих организациях. Они провоцируют проверки, блокировки счетов или принудительную ликвидацию некоммерческой организации.

Целевое использование полученных средств можно определить опираясь на устав некоммерческой организации, в котором четко прописаны её цели и задачи, а также на основании законов, контролирующих направления деятельности некоммерческой организации.

Главная проблема в том, что красной линией, где заканчивается белое и начинается черное - нет. НКО регистрируется, проходя правовую экспертизу специалистами Минюста. При проверке будет проведена именно правовая экспертиза, на основании которой будет вынесено мнение соблюдалось ли целевое использование полученных средств или нет.

Выдать достоверное заключение о целевом использовании полученных средств, сможет только эксперт в области деятельности НКО, после инициативного аудита, на основании которого проводится:

- Анализ структуры движения средств (банковской выписки)
- Базы 1с и всех проводок
- Анализ документов, на основании которых совершались проводки.

Существует два понятия: высокорискованные операции и нецелевое использование полученных средств. Высокорискованные операции не всегда являются нарушением, но именно они часто являются причиной начала проверки и чаще других признаются нецелевыми. Задача руководителя принять решение что с ними делать: отказаться, максимально уменьшить или заранее подготовить максимальный пакет подтверждающих документов. В каждом конкретном случае это всегда баланс риска и необходимости, но каждый компромисс отдаляет Вас от белого полюса.

Список операций и принципов:

- снятие наличных с расчетного счета
- займы в НКО
- переводы физическим лицам денежных средств без уплаты НДФЛ или страховых взносов
- платежи аффилированным структурам
- необоснованные платежи коммерческим структурам
- поступления по неуставным коммерческим основаниям
- непрозрачная деятельность
- подмена коммерческой деятельности на некоммерческую

Любая проверка Налоговой, Минюста или Финансового контроля банка начинается с расчетного счета в банке. Его в теневом режиме могут просматривать все эти органы. Сначала алгоритмы сложных программ, потом уже люди. Начинают сверху вниз, от самых рискованных к менее рискованным. Анализируя структуру поступлений и списаний, их размеры и основания, составляется предварительное заключение о рисках или вероятности нарушений. Проверка инициируется по причине наличия достоверных и весомых признаков нарушений, уже проведен анализ и требуется разобрать конкретные вопросы.

Ежегодно автоматика проверяет все организации, без исключения. И если Вы не получали уведомления, это не значит, что анализ вашей деятельности не ведется прямо сейчас.

Снятие наличных с расчетного счета

Первая ошибка, которую допускают молодые руководители в НКО: будучи физическими лицами, они привыкли расплачиваться наличными, им так удобнее и проще поступать в дальнейшем. Снятие наличных в размере более 5% от общих поступлений на расчетный счет сразу создаёт риски. И чем больше доля снятия наличных, тем выше эти риски. Если снятие наличных превышает долю в 30%, вероятность возникновения проблем гарантирована.

Наличные в юридическом лице всегда являются точкой риска. Главная причина в том, что их использование подтверждается документами, которые очень сложно проверить. Например, руководитель снял 150 т.р. на хозяйственные нужды, потом предоставил чеки из магазина, ресторана, такси и т.д, в которых написано, что осуществлена продажа чего-то, всё. Такие документы могут быть использованы в нескольких организациях одновременно, или их можно просто взять на кассе магазина горстью, которые выкидывают другие покупатели. И проверить наличие и достоверность чеков можно только в рамках проверки, до этих пор средства являются черным, неизвестным пятном.

Первым санкции может ввести банк, финансовый контроль банка может закрыть Вам расчетный счет по 115 ФЗ. Потом можно открыть счет в другом банке и перевести туда все средства, но «черная метка» 115 ФЗ останется с организацией надолго. Если и во второй раз вы потеряете счет по 115 ФЗ, открыть счет в третий раз может уже не получиться. А без расчетного счета НКО можно закрывать.

Если траты на хоз нужды всё-таки нужны, для этого есть более безопасный инструмент – «бизнес-карта». Она очень похожа на обычную дебетовую карту, но выпущена на организацию и привязана напрямую к

расчетному счету. Она нужна не для снятия наличных. С её помощью можно их снять, но риски будут возникать те же, что и снятие их напрямую с расчетного счета.

Бизнес-карта позволяет производить оплаты в магазинах. В этом случае не возникают наличные денежные средства, и по средствам эквайринга оплата сразу поступает на расчетный счет продавца, и фиксируется. Банк сразу видит куда и на что были потрачены средства. И в теневом режиме госорганы и банк могут определить целесообразность оплат. Но полностью риски этот инструмент не снимает, просто риски начинают возникать после 10%, от общих поступлений, при условии целесообразности оплат. Массово покупать так товары личного потребления не стоит.

Важно понять главный принцип. Юридические лица должны вести расчеты в безналичной форме, оплачивать товары и услуги по счетам платежными поручениями с расчетного счета, если сумма более 600т.р., обязательно заключать договоры, а после получать акты и товарные накладные.

Наличный расчет допускается, если безналичная оплата невозможна и на это есть объективные причины. Да, так неудобней и дольше, но это плата за прозрачность, надежность работы в поле юридических лиц.

Займы в НКО

Займы и кредиты в некоммерческих организациях имеют несколько вариантов.

Предоставление займа физическому лицу. У этого варианта существует сразу несколько рисков. Первый: в банках переводы юридического лица физическому приравниваются к снятию наличных (пункт первый нашего обзора), т.к. после поступления на счета физического лица, их ничто не мешает снять в банкомате или кассе банка. Соответственно, банк может остановить операции, запросить документацию и возможно заблокирует счета. Такие операции лучше избегать. Второй: наличие выгодоприобретателя. Займ не должен быть беспроцентным. НКО использует средства только в социально-ориентированных направлениях. Оно при этом может вести деятельность приносящую доход, в том числе размещать свободные средства с целью получения дополнительных средств на некоммерческие программы. Средства должны быть действительно кредиторской задолженности и выдача займов недопустима. Займ должен быть процентным, более того - выше ставок по банковским депозитам, т.к. кредитование физических лиц самое высокорискованное. Если банковский депозит дает 8%, то займ должен выдаваться не менее чем под 12%. И ставка рефинансирования тут ни при чём. Предоставление беспроцентного займа

или с низкой ставкой, говорит о том, что НКО действует в интересах физического лица и предоставляет ему деньги, которые обесцениваются со временем, без оплаты риска. Это прямое нарушение уставной деятельности НКО. Третий: риск невозврата. Такие займы очень часто не возвращаются и бесконечно пролонгируются, особенно если выданы аффилированному лицу. Если банк или госорганы запросили по таким операциям документы, лучшее решение - вернуть их все с процентами. И предоставить документы уже погашенного займа с целесообразными процентами, отражающими положительный результат для НКО. Еще лучше если на эти проценты будет проведено некоммерческое мероприятие. свободными и выдаваться не в ущерб деятельности НКО, наличие серьезной

Получение НКО займа от третьих лиц

Рискованно получать процентный займ и недопустимо со ставкой выше ставки рефинансирования. Если займ выше ставки рефинансирования, то НКО будет отправлять денежные средства, полученные в рамках уставной деятельности, на проценты кредитору. По сути это выкачка денег из некоммерческого поля в коммерческое. Простой пример грубого нарушения: У меня есть НКО и мой друг предоставляет ему займ под 200% годовых; при выяснении обстоятельств, займ был вообще фикцией или возник вследствие выполненных несуществующих услуг, или предоставления неликвидных ценных бумаг (пустышек). НКО ведет свою деятельность и часть средств отправляет на выплату процентов и выплачивать может бесконечно долго, не гася тело долга. По сути, обеспечивая кредитора доходностью, действуя в его интересах. В итоге вся деятельность организации может свестись к обслуживанию кабального договора займа и безбедной жизни кредитора.

Возврат предоставленного займа

Даже такая операция всё равно считается высокорискованной, но уже только для банка. Финансовый контроль банка в первую очередь требует предоставить всю документацию, подтверждающую легальность и реальность формирования долга, а именно:

- что займ был действительно предоставлен,
- что он предоставлен на расчетный счет безналом (если займ был внесен в кассу наличными, а возвращается с расчетного счета - это признак очень старой схемы «обналички»),
- возврат производится тому же лицу, что его предоставило (оплату в интересах третьих лиц обязательно избегайте).

Также в этом вопросе важен размер, суммы более 600 т.р. банки очень не любят. Причем разбитые платежи по одинаковым рискованным сделкам складываются. Три возврата займа по 300 т.р. - это операция на 900 т.р.

Также важен процент по займу, лучше, если он отсутствует вообще.

Если по займу нет процентов, не стоит в НКО называть это займом. Стоит подписать договор с жертвователем, который предоставляет в безвозмездное пользование денежные средства для управления ими, с целью получения дохода, который будет направлен на уставные цели организации. Такой договор отражает особенности НКО и частично выводит организацию из под рисков, само отсутствие в основании платежа слов займ, кредит и.т.д снимает часть рисков.

Лизинг для НКО

Исключением является лизинг. Он не является займом или кредитом. Он ближе к аренде с правом получения в конце имущества. Если организации требуется автомобиль, коммерческий или легковой, купить его в кредит не получится, но приобрести в лизинг - Да!

Переводы физическим лицам денежных средств без уплаты НДФЛ или страховых взносов

За этим одинаково следят и банки, и налоговая. Зарплаты имеют самую большую налоговую нагрузку. Около 50% от суммы на руки сотруднику, т.е. если сотрудник получает на свою карту 100 т.р. зарплату, потом его работодатель платит в бюджет около 50т.р. = НДФЛ + Страховые взносы. Недобросовестные организации стремятся в первую очередь оптимизировать эту статью расходов и не платить так много налогов, а банки с налоговой в первую очередь рассматривают платежи физическим лицам. Если их много, а «зарплатных» налогов мало, такие организации проверяют в первую очередь. Несколько стандартных заблуждений и ошибок:

- выдача наличных и перевод физическому лицу на карту - это один вид операции,
- если физическое лицо оказывает НКО услугу, то это гражданско-правовой договор, но его налогообложение не сильно отличается от выплат по трудовому договору (чуть меньше, но все равно около 47%, вместо 50%, от суммы на руки),
- НДФЛ оплачивается перед выдачей денежных средств, а не после; страховые взносы в начале следующего месяца,

- выдача на хоз нужды и авансовые отчеты не могут заменить расчеты через банковский счет НКО.

Согласно закону НКО ведет расчеты через расчетный счет организации, в случае невозможности допускается расчет наличными с подотчетным лицом. Например, если оно в командировке и оплату надо произвести прямо сейчас. Понятия «неудобно», «невыгодно», «долго» не применимы и не являются оправданием для юридического лица. Авансовые отчеты по хоз нуждам являются высокорисковыми, и чем больше их доля в вашем обороте, тем хуже.

Совет: большинство банков может предложить выпуск руководителю бизнес-карты, которая привязана к расчетному счету. Она похожа на обычную дебетовую пластиковую карту, но списания при оплате происходят напрямую с расчетного счета НКО. Эта карта значительно понижает рискованность покупки, т.к. безналичные деньги с расчетного счета уходят на безналичный расчетный счет продавца товара или услуги, соответственно, риск возникновения «обналички» минимален, т.к. наличные не возникают. А структуру расходов банк и налоговая может проверить по карте в «теневом» режиме без вызова налогоплательщика на проверку. Бизнес-карта уменьшает риски, но не отменяет требования оплат товаров и услуг по счету продавца через банковский счет, с последующим получением актов или товарных накладных.

Платежи аффилированным структурам

Стоит сказать, что высокорисковыми признаются операции НКО с аффилированной коммерческой организацией, например, ООО или ИП. Сделки между такими лицами не являются рыночными и справедливыми, т.к. решение с обеих сторон принимает одно и то же лицо. Главный риск заключается в том, что стоимость цены может быть завышена, либо услуга или товар вообще «номинальны», а НКО производит оплату с целью обогащения коммерческой организации, действуя в её интересах и в разрез своим уставным целям.

Целевое финансирование между аффилированными НКО не является высокорисковой операцией, но все равно вся документация должна быть в наличии. Например, договор о целевом финансировании и акт о целевом использовании денежных средств.

Если стоимость рыночная или ниже, документация достоверна, факт сделки легко проверить, а их доля в вашем обороте минимальна, то возможно допустить такую операцию. Главное - не забывайте, что в первую очередь именно по ней у Вас запросят всю документацию при любой проверке. И чем сделка крупнее, тем выше риски.

Необоснованные платежи коммерческим структурам

У НКО есть устав и уставные цели, характер деятельности НКО содержится в ее полном наименовании и ОКВЭД в выписке из ЕГРЮЛ. Исходя из этого, Налоговая, банки и Минюст могут понять, чем Вы должны заниматься. Анализируя выписку с расчетного счета, можно сформировать мнение о соответствии финансово-хозяйственных операций уставным целям НКО. Важнейшим показателем является доля тех или иных расходов и, соответственно, их применимость к деятельности некоммерческой организации. Примеры рискованных направлений для социально-ориентированных НКО:

- реклама
- маркетинговые исследования
- покупка предметов роскоши
- туристические путевки
- автомобили бизнес-класса и выше.

Бывают расходы, которые противоречат уставным целям НКО, хотя сами по себе являются обычными, например:

1) Благотворительный фонд оплачивает за аренду помещения половину всех своих поступлений, но закон ограничивает БФ размер административно-хозяйственных расходов максимальным размером 20%; люди жертвуют деньги для помощи, а не оплаты аренды.

2) Спортивная некоммерческая организация направляет основную часть своих поступлений на закупку стройматериалов. Непонятно зачем они ей нужны и почему она не преследует уставные спортивные цели.

3) Образовательная АНО направляет большие средства на исследования в области экологии, IT услуги, аутсорсинг юристов, а расходы связанные с образованием минимальны.

Главное, что из структуры расходов возникают подозрения, что уставные цели НКО стали второстепенными и необходимо провести проверку.

Подмена коммерческой деятельности на некоммерческую

Часто НКО оказывают услуги, особенно АНО, но нежелание платить с выручки налоги подталкивает руководителя оформить поступления за оказание услуг как добровольный взнос на уставную деятельность. У таких действий есть несколько рисков. Пример:

- 1) Спортивная АНО оказывает услуги по занятиям в секции, но деньги собирает как добровольный взнос.
- 2) НКО проводит занятия, но для того чтобы на них попасть необходимо оплатить рекомендуемый добровольный взнос.
- 3) Общественная спортивная организация оказывает услуги по занятиям фитнесом при условии оплаты взносов.

Во-первых, это вводит в заблуждение покупателей. Это может быть расценено вообще как мошенничество. Покупатель считает, что он платит за услугу, но фактически он жертвует НКО деньги, а некоммерческая организация помогает ему, независимо от того была оплата или нет. Соответственно, прав и обязанностей в таком взаимодействии нет. Некоммерческая организация не обязана помогать плательщику взноса, а направить его средства на свои уставные цели, по другому направлению.

Во-вторых, это уход от налогов. По банковской выписке не видно это следствие, но часто жалобу подают сами покупатели, когда понимают, что не получают право на получение услуги после оплаты взноса и у них возникают проблемы с этим. В рамках жалобы налоговая или Минюст видят это в рамках проверки, анализируя счета бухгалтерского учета и проводя опрос тех, кому помогало НКО. В этом случае начисляется налог в полном объеме, плюс 20% штраф, плюс штраф за факт нарушения, плюс пени. Исковая давность составляет три года. По итогу проверки трех лет в налоговую придется заплатить почти в два раза больше.

Поступления по неуставным коммерческим основаниям

Некоторые считают, что можно заниматься чем угодно в НКО, если прибыль пошла на цели НКО. Строго - НЕТ! За это Минюст ликвидирует НКО.

Некоммерческая организация может вести свою деятельность строго в рамках своего устава, даже если это деятельность приносящая доход. Если Вы планируете заняться социально-ориентированным направлением, а в уставе его нет, сначала меняем устав и потом приступаем к новому направлению. Также есть направления деятельности, которых в НКО быть в принципе не может, т.к. они чисто коммерческие. Покупателям НКО не может оказывать услуги: рекламы, строительства, агентской деятельности, транспортные и пассажирские грузоперевозки, купля-продажа товаров и многое другое. НКО может построить себе здание, так как это не вид деятельности, но не может строить его для кого-то, получая за это плату (выручку), выставляя акты или товарные накладные.

Непрозрачная деятельность

Данную ошибку допускают бывшие ИП и кто вел деятельность неофициально, как физическое лицо. Что нужно делать, но многие не делают:

- собирать чеки и сдавать в бухгалтерию по авансовым отчетам;
- требовать акты и товарные накладные от поставщиков;
- оплачивать безналичным путем расходы;
- заключать договоры с ключевыми сотрудниками, в том числе с волонтерами;
- вести бухгалтерский учет в 1С, а не в тетрадке или банковской выписке;
- формировать достоверные сметы по мероприятиям;
- оформлять оказание помощи, расходование материалов и средств.

В итоге финансово-хозяйственная деятельность ведется так, что сформировать мнение о ней невозможно. Подтверждающие документы отсутствуют, кому оказывалась поддержка или помощь проверить невозможно. Целесообразны ли были расходы не ясно. Проверку бухгалтерского учета провести невозможно, т.к. он фактически отсутствует, сдавались отчеты и не понятно на основании чего.

К НКО не относится презумпция невиновности, если расходы были не подтверждены, они могут быть признаны похищенными или присвоенными руководителем НКО. Он обязан вернуть их в организацию, а если нарушения имеют массовый характер, то НКО может быть ликвидирована. Более того, если средства не будут возвращены, плательщики поступлений в НКО могут инициировать уголовное дело о мошенничестве с целью обогащения.

Важно! НКО должна не только сдавать отчеты, но и вести подробный, прозрачный и достоверный бухгалтерский учет на основании первичных документов в оригинале.