

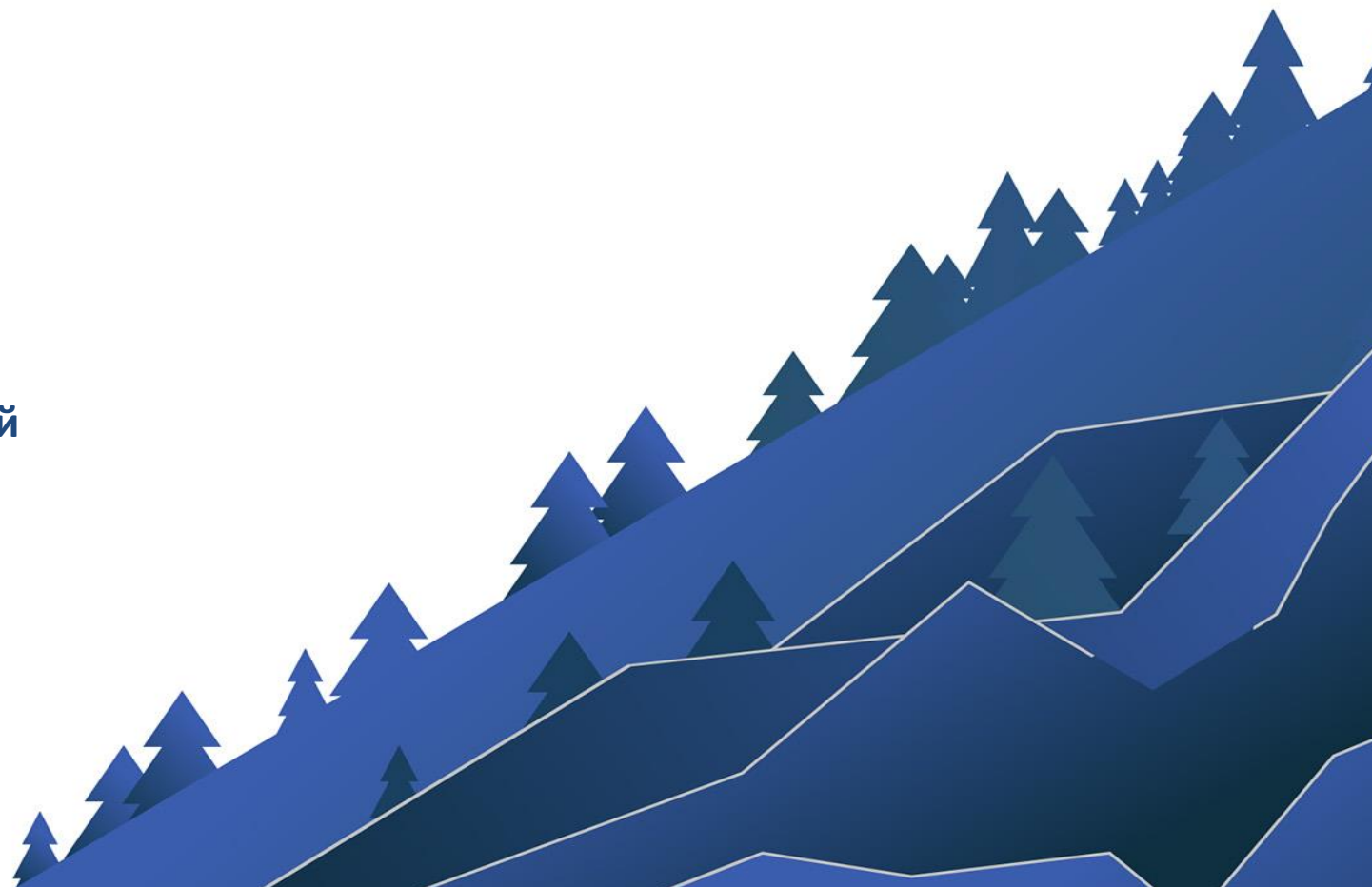


# ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ МАЛОГО БИЗНЕСА: СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ

уполномоченный по защите прав предпринимателей  
в Кемеровской области - Кузбассе

Елена Латышенко

[ombudsmanbiz42.ru](http://ombudsmanbiz42.ru)



# О ЧЕМ БУДЕМ ГОВОРИТЬ

- Риски
- профилактика
- Способы защиты своих прав

# АКТУАЛЬНЫЕ РИСКИ: налоговые, административные, гражданские

- Нарушения налогового законодательства
- Отсутствие должной осмотрительности при выборе контрагентов
- Привлечение к административной ответственности (КНД, санитарно-эпидемиологические требования)
- Нарушения в сфере интеллектуальной собственности
- Блокировка счета 115-ФЗ
- Нарушения в сфере градостроительной деятельности (вывески, информационные конструкции, перевод из жилого в нежилое, ВРИ земельного участка и т.д.)
- Уроки пандемии: ОКВЭД, реестр МСП, договоры аренды

# ОСМОТРИТЕЛЬНОСТЬ ПРИ ВЫБОРЕ КОНТРАГЕНТА

- **Основные сведения:** ФНС «Прозрачный бизнес» [pb.nalog.ru](http://pb.nalog.ru) [nalog.ru](http://nalog.ru):
  - - отметки о недостоверности: количество сотрудников, название, ИНН, ОГРН, адрес, директор
  - - нарушения налогового законодательства
  - - ликвидация, реорганизация, банкротство
  - - первичная финансовая информация – доходы/расходы
- **Дополнительные сведения:**
  - - [http://www.gks.ru/accounting\\_report](http://www.gks.ru/accounting_report) бухгалтерская отчетность
  - - <http://kad.arbitr.ru> <http://bsr.sudrf.ru> судебные дела, банкротства
  - - <http://fssp.gov.ru> исполнительные производства
  - - <http://bankrot.fedresurs.ru> сведения о банкротстве
  - - <http://services.fms.gov.ru> достоверность паспорта
  - - <http://proverki.gov.ru> наличие проверок

# ПРОВЕРКИ

## 1. Предварительная подготовка

- [соблюдение обязательных требований ot.gov.ru](http://ot.gov.ru)
- [Инициировать проведение профилактических мероприятий](#)
- [Расчет категории риска – калькулятор риска на сайтах ведомств](#)
- [Единый реестр контрольно-надзорных мероприятий ЕРКНМ proverki.gov.ru](http://proverka.gov.ru)
- [Чек-листы, листы самообследования](#)
- [Нахождение в реестре МСМ \(микро и малый бизнес\) nalog.ru](http://nalog.ru)
- [Внимательное отношение к клиентам и контрагентам – клиент всегда прав](#)

## ПРОВЕРКИ

2. Что делать, если проверка уже завтра

- Знаете, что завтра, уже хорошо
- ЕРКНМ – определить вид проверки
- Соблюдение обязательных требований
- Подготовиться к оказанию содействия в проведении
- Обращение к уполномоченному по защите прав предпринимателей в Кузбассе 8-961-729-27-00 за консультацией или привлечением к участию
- «чтобы не завтра» можно ознакомиться с планом проверок заранее на [proverka.gov.ru](http://proverka.gov.ru)

## ПРОВЕРКИ

### 3. Как вести себя во время проверки

- Не препятствовать ее проведению
- Оказывать содействие, давать пояснения
- Обращение к уполномоченному по защите прав предпринимателей в Кузбассе 8-961-729-27-00 за консультацией или привлечением к участию

# ПРОВЕРКИ

## 4. Правоприменительная практика

- Обзоры правоприменительной практики размещаются на сайтах контрольно-надзорных органов
- Общественные обсуждения правоприменительной практики



# ПРОВЕРКИ

## 5. Оспаривание

- Досудебное и судебное
- Замена штрафа на предупреждение (ст.4.1.1. КоАП)
- Снижение штрафа (ст.4.1. КоАП)
- Что не имеет права делать инспектор (ст.37 248 – ФЗ)
- Недействительность результатов проверки (ст.91 248-ФЗ)

# ПРОВЕРКИ ПАНДЕМИЯ

- СОБЛЮДЕНИЕ НОРМ
- ЗАПРЕТ НА ПРОВЕРКИ НЕ АБСОЛЮТЕН
- РАБОТА С ПЕРСОНАЛОМ (ВАКЦИНАЦИЯ, ОФОРМЛЕНИЕ УДАЛЕННОЙ РАБОТЫ)
- ШТРАФ ДО 1 МЛН. РУБ. ИЛИ ПРИОСТАНОВКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО 90 ДНЕЙ (СТ. 20.6.1. КоАП)
- СЛЕДИТЬ ЗА ИЗМЕНЕНИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

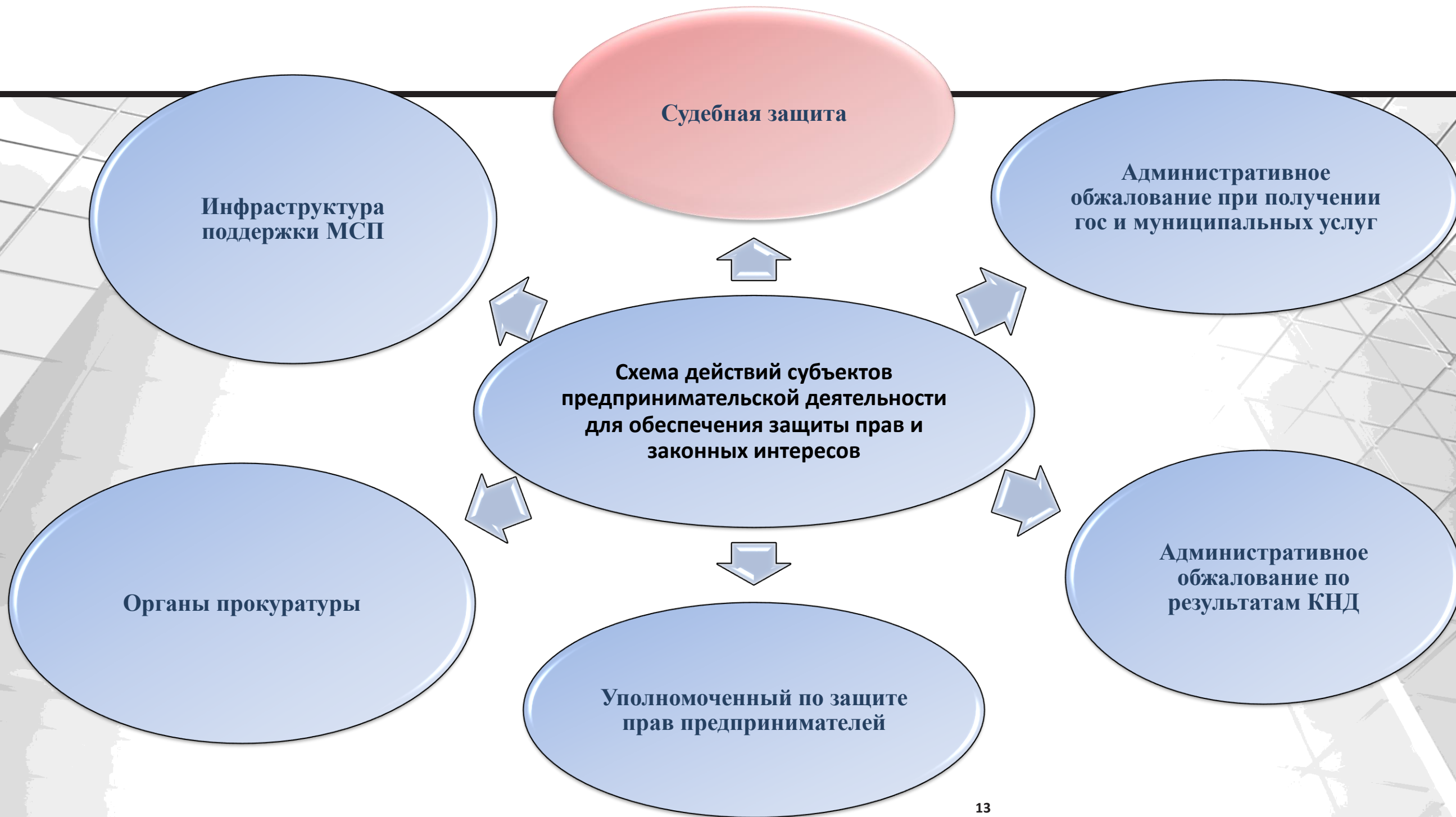
## НАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ

- Открытые реестры, содержащие сведения о зарегистрированных исключительных правах находятся на официальном сайте Роспатента:  
<http://www1.fips.ru/wps/portal/Registers/> Замена штрафа на
- [- Российское авторское общество www.rao.ru](http://www.rao.ru)
- [- Всероссийская Организация Интеллектуальной Собственности www.rosvois.ru](http://www.rosvois.ru)

## БЛОКИРОВКА СЧЕТА

---

- Методические рекомендации для предпринимателя 2.0
- Что делать, если банк ограничил операции по счету



## Лучшая защита – это профилактика

Ссылки:

уполномоченный по защите прав предпринимателей в Кемеровской области - Кузбассе [www.ombudsmanbiz42.ru](http://www.ombudsmanbiz42.ru) (FB и Instagram Елена Латышенко)

Федеральная налоговая служба Российской Федерации [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

Роспотребнадзор [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)

МЧС России <http://www.mchs.gov.ru>

Реестр обязательных требований [www.ot.gov.ru](http://www.ot.gov.ru)

Единый реестр проверок [Proverki.gov.ru](http://Proverki.gov.ru)

Единый реестр контрольно-надзорных мероприятий

<https://epp.genproc.gov.ru>

Центр Мой бизнес Кузбасс [www.moibiz42.ru](http://www.moibiz42.ru)

**Благодарю за внимание!**

**[www.ombudsmanbiz42.ru](http://www.ombudsmanbiz42.ru)**

**Тел. +7(961)729-27-00**