

# РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ВУЗ-БАНКА ПО РАБОТЕ С РАСЧЕТНЫМИ СЧЕТАМИ



**ВУЗ•БАНК**

8 800 700 2 700

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

## ПРЕДОСТАВЛЯЙТЕ АКТУАЛЬНУЮ ИНФОРМАЦИЮ О КОМПАНИИ

1 раз в год предоставляйте анкету<sup>1</sup> по форме банка.

Если данные изменились<sup>2</sup>, в течение 7 рабочих дней предоставьте в банк документы, подтверждающие изменения и заполните анкету по форме банка<sup>3</sup>.

## ПРОВОДИТЕ ОПЕРАЦИИ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ КОРРЕКТНО

Операции, проводимые по расчетному счету, должны подтверждать ведение финансово-хозяйственной деятельности (совпадать с заявленным видом деятельности, иметь экономический смысл).

Заполняйте правильно расчетные документы:

- В платежах с назначением «по договору» указывайте: номер, дату договора, правовой характер и предмет договора (например, договор купли-продажи недвижимости/угля/ТМЦ/товара; аренда оборудования/офиса и т. п.).
- В платежах по договору займа, дополнительно указывайте в назначении платежа:
  - предоставление или возврат займа;
  - процентность займа, процентную ставку;
  - общую сумму договора;
  - момент вступления в силу договора.

*Например, «Предоставление беспроцентного займа по договору №1 от 20.01.18 на сумму 850 000 руб., договор вступает в силу с момента подписания»/«Предоставление процентного займа (15% годовых) по договору №2 от 25.01.18 на сумму 300 000 руб., договор вступает в силу с момента передачи средств».*

При проведении платежей с участием выгодоприобретателей<sup>4</sup> предоставляйте данные о них<sup>3</sup> в виде анкеты по форме банка.

## СОБЛЮДАЙТЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ РАБОТЕ С НАЛИЧНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Соблюдайте установленные законодательством РФ лимиты по расчетам наличными деньгами между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями: не более 100 тыс. руб. в рамках одного договора.

В объявлении на взнос наличными/денежном чеке в обязательном порядке необходимо указывать:

- основание внесения/снятия средств: дату, номер, правовой характер и предмет договора;
- при снятии/внесении средств по договору займа дополнительно указывайте процент по займу, предоставление или возврат займа.

По запросу банка необходимо предоставить:

- документы, подтверждающие оплату НДФЛ, при снятии денежных средств для выплаты заработной платы;

- копии договоров с приложением дополнительных соглашений, актов приема-передачи, накладных, счет-фактур, спецификаций и т. п.;
- копии приходных/расходных кассовых ордеров компании в случае внесения/снятия денежных средств по договору займа;
- надлежащим образом заверенные выписки по счету из сторонних кредитных организаций, подтверждающие факт внесения наличных денежных средств в рамках ранее заключенных сделок

## СЛЕДУЙТЕ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ПО РАБОТЕ С РАСЧЕТНЫМ СЧЕТОМ

По расчетному счету должны проходить операции, связанные с оплатой налоговых и других обязательных платежей (налоги, сборы, страховые взносы, таможенные платежи и т. п.). Рекомендуемый объем платежей — не менее 0,9% от общего объема расходных операций по счету.

При оплате налогов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды с расчетного счета, открытого в сторонней кредитной организации, просим предоставлять в Банк заверенные копии платежных документов.

По расчетному счету должны осуществляться операции, связанные с хозяйственной деятельностью предприятия (оплата расходных материалов, ТМЦ, арендных, коммунальных платежей, выплата заработной платы и т. п.).

Если компания является плательщиком НДС, объем платежей с расчетного счета, включающих НДС, должен быть сопоставим с объемом зачислений на расчетный счет, включающих НДС.

Перечисление денежных средств со счета компании физическому лицу должно иметь экономическое обоснование и документальное подтверждение (выплата заработной платы, выплаты по договорам подряда). При выплате заработной платы со счета компании должны быть произведены отчисления в бюджет и внебюджетные фонды.

Для осуществления сотрудниками компании расходов на хозяйственные и прочие нужды (выдачи под отчет) рекомендуем использовать бизнес-карту УБРиР, позволяющую осуществлять расходы непосредственно со счета компании.

Обращаем внимание, что в рамках соблюдения действующего законодательства<sup>5</sup> банк вправе:

- Запрашивать документы и пояснения, на основании которых совершается операция/сделка (договор, акт, свидетельство о праве собственности и пр.). Клиент обязан по запросу Банка предоставлять документы, являющиеся основанием для проведения операций, а также информацию, необходимую для идентификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
- Отказать в выполнении распоряжения клиента в совершении операции в случае непредоставления документов.
- Расторгнуть договор банковского счета с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

- 1 Анкета включает в себя опросный лист, содержащий основные параметры деятельности компании, анкету бенефициарного владельца компании и выгодоприобретателя, анкету FATCA.
- 2 Внесены изменения в правоустанавливающие документы (устав, регистрационные данные); произошла смена единоличного исполнительного органа (директора), состава учредителей/участников; изменился адрес регистрации и другие данные.
- 3 Банк осуществляет мероприятия по идентификации клиентов и обновлению информации об их деятельности, являющиеся обязательной процедурой в рамках соблюдения действующего законодательства, Положения ЦБ РФ N499-П от 15.10.2015 «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4 Выгодоприобретатель — лицо, которое, не являясь непосредственно стороной сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения, выгодоприобретателем является (при условии, если выгодоприобретатель — не плательщик/получатель по операции):
  - по договору поручения → Доверитель
  - по договору комиссии → Комитент
  - по агентскому договору → Принципал
  - по договору доверительного управления → Бенефициар — Учредитель управления (иное лицо указанное в договоре в качестве выгодоприобретателя)
  - по договору страхования → Бенефициар — Выгодоприобретатель — физическое или юридическое лицо, получающее выплаты по условиям договора
  - по договору банковского вклада → Третье лицо (в пользу которого открывается вклад)
  - по платежу за 3-е лицо → Третье лицо, указанное в назначении платежа или в дополнительных реквизитах.
- 5 В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»