

КАК ПРАВИЛЬНО РАБОТАТЬ С РАСЧЕТНЫМИ СЧЕТАМИ

ВУЗ-БАНК СОБЛЮДАЕТ ЗАКОНЫ РФ И СЛЕДИТ
ЗА ЧИСТОТОЙ ВСЕХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ

БОЛЬШАЯ
ЗАДАЧА
О МАЛОМ
БИЗНЕСЕ



Сохраняйте безупречную деловую репутацию, выполняя простые правила ведения счета. Это сделает ваш бизнес успешным и позволит избежать вопросов от контролирующих органов.

ВУЗ•БАНК

1

Предоставляйте актуальную информацию о компании

- ✓ 1 раз в год предоставляйте анкету¹ по форме банка.
- ✓ Если данные изменились², в течение 7 рабочих дней предоставьте в банк документы, подтверждающие изменения и заполните анкету¹ по форме банка³

2

Корректно проводите операции по расчётному счёту

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

Заполняйте правильно расчётные 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 р., договор вступает в силу с момента подписания» / «Предоставление процентного займа (15% годовых) по договору №2 от 25.01.18 на сумму 300 000 р., договор вступает в силу с момента передачи средств».

При проведении платежей с участием выгодоприобретателей⁴ предоставляйте данные о них³ в виде анкеты по форме банка.

3

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 счёту 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 Вас 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 корпоративную карту ВУЗ-банка, позволяющую осуществлять расходы непосредственно со счета компании.

Обращаем Ваше внимание, что в рамках соблюдения действующего законодательства⁵ 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, 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»»

ВУЗ•БАНК

Большая забота о малом бизнесе

8 800 700 2 700
звонок по России бесплатный

VUZBANK.RU

ВУЗ-банк — один из крупнейших банков УрФО

27

лет на банковском
рынке

29

городов
присутствия

ТОП 5

банков
УрФО*

ТОП 15

по кредитованию
предпринимателей