

КАК ПРАВИЛЬНО РАБОТАТЬ С РАСЧЕТНЫМИ СЧЕТАМИ

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

БОЛЬШАЯ
ЗАБОТА
О МАЛОМ
БИЗНЕСЕ

A photograph of a hairdresser with long brown hair, wearing a white shirt and a black apron, smiling as she styles the hair of a blonde client. The client is also smiling. The background is a blurred salon setting.

Сохраняйте безупречную деловую репутацию, выполняя 5 простых правил ведения счета. Это сделает ваш бизнес успешным и позволит избежать вопросов от контролирующих органов.

ВУЗ•БАНК

1 Предоставляйте актуальную информацию о предприятии

- ✓ 1 раз в год вам необходимо заполнять анкету¹ по форме банка
- ✓ Если изменились ваши данные², в течение 7 рабочих дней нужно предоставить в банк документы, подтверждающие изменения, а также заполнить анкету по форме банка³

2 Заполняйте правильно расчетные документы

Если платеж с назначением «по договору», указывайте:

- ✓ Номер и дату договора
- ✓ Правовой характер и предмет договора (например, договор купли-продажи/поставки недвижимости/угля/ТМЦ/товара, аренда оборудования/офиса и т.п.)

Если платеж по договору займа, указывайте дополнительно 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 общую сумму 850 000 р., договор вступает в силу с момента подписания» / «Предоставление процентного займа (15% годовых) по договору №2 от 25.01.18 на общую сумму 300 000 р., договор вступает в силу с момента передачи средств».

3 Предоставляйте документы при работе с наличными средствами

В объявлении на взнос наличных, полученных по договору займа/либо купли-продажи ценных бумаг, указывайте:

- ✓ Дату, номер договора, предоставление или возврат займа
- ✓ Процентность займа, процентную ставку (например, договор процентного займа (15% годовых) №1 от 15.01.2016/договор беспроцентного займа №2 от 20.01.2017)

Внося на счет наличные свыше 600 тыс. рублей, полученные по договорам займы/купли-продажи ценных бумаг, векселей необходимо предоставить в банк:

- ✓ Копии договоров
- ✓ Копии актов приема-передачи
- ✓ Копии приходных ордеров и другие документы по сделке

Внося на счет наличные свыше 3 млн. рублей, полученные по договору купли-продажи недвижимого имущества, необходимо предоставить в банк:

- ✓ Копию зарегистрированного договора купли-продажи
- ✓ Копии актов приема-передачи
- ✓ Копии приходных ордеров и другие документы по сделке

Снимая наличные со счета, необходимо предоставить по запросу банка:

- ✓ Документы, подтверждающие оплату НДФЛ, при снятии наличных денежных средств для выплаты заработной платы
- ✓ Копии договоров купли-продажи, выполнения работ, оказания услуг (с приложением актов приема-передачи, накладных, счетов-фактур)
- ✓ Копии договоров займа
- ✓ Копии договоров купли-продажи ценных бумаг и актов приема-передачи ценных бумаг

1 Анкета включает в себя опросный лист, содержащий основные параметры деятельности компании, анкету бенефициарного владельца компании, анкету FATCA.









2 Изменения в правоустанавливающие документы (устав, регистрационные данные), изменился единоличный исполнительный орган (директор), состав учредителей/участников, адрес регистрации или фактического местонахождения и другие данные.

3 Банк осуществляет мероприятия по идентификации клиентов и обновлению информации об их деятельности, являющиеся обязательной процедурой в рамках соблюдения действующего законодательства Положением 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

Предоставляйте документы³ о выгодоприобретателях⁴ при проведении платежей с их участием

Если выгодоприобретатель

		
Юридическое лицо	Индивидуальный предприниматель	Физическое лицо
		  

5

Соблюдайте рекомендации при работе с расчетным счетом

- ✓ Операции, проводимые по расчетному счету, должны подтверждать ведение финансово-хозяйственной деятельности (совпадать с заявленным видом деятельности/иметь экономический смысл и т.п.)
- ✓ 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 должен составлять более 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 предоставить в Банк заверенные копии платежных документов
- ✓ По расчетному счету должны также осуществляться операции, связанные с хозяйственной деятельностью предприятия (оплата расходных материалов, ТЦМ, товаров, арендных, коммунальных платежей, выплата заработной платы и т.п.)
- ✓ Если ваша компания является плательщиком НДС, объем платежей с расчетного счета, включающих НДС, должен быть сопоставим с объемом зачислений на расчетный счет, включающих НДС

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.). Вы обязаны по запросу банка представлять 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 не представления документов
- ✓ Расторгнуть договор банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении ваших распоряжений о совершении операции.

⁴ Выгодоприобретатель — лицо, которое, не являясь непосредственно стороной сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения.

Выгодоприобретателем является:

- 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».

* По данным рейтинга АЦ «Эксперт-Урал» за 1 квартал 2018 года.

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