

РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ВУЗ-БАНКА ПО РАБОТЕ С РАСЧЕТНЫМИ СЧЕТАМИ



Банковская группа
ПАО КБ «УБРиР»



Уральский Банк
реконструкции и развития

ВУЗ-БАНК

8 800 700 2 700
vuzbank.ru

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 анкету по форме банка³.

ПРОВОДИТЕ ОПЕРАЦИИ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ КОРРЕКТНО

Операции, которые вы проводите по расчетному счету, должны подтверждать ведение финансово-хозяйственной деятельности вашей организации (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 назначении платежа по договору займа дополнительно указывайте:
 - 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 выгодоприобретателей⁴ предоставляйте данные о них³ 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 указывайте:

- основание внесения/снятия средств: дату, номер, правовой характер и предмет договора;

- при снятии/внесении средств по договору займа дополнительно укажите процент по займу, цель — предоставление или возврат займа.

По запросу банка вам необходимо предоставить:

- документы, подтверждающие оплату НДФЛ, при снятии денег 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, если вы вносите или снимаете денежные средства по договору займа;
- заверенные по всем правилам выписки по счету из сторонних кредитных организаций, которые подтверждают факт внесения наличных в рамках ранее заключенных сделок.

СЛЕДУЙТЕ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ПО РАБОТЕ С РАСЧЕТНЫМ СЧЕТОМ

Проводите по расчетному счету 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.

Предоставляйте в банк заверенные копии платежных документов, если вы оплачиваете налоги, вносите платежи платежей в бюджет и внебюджетные фонды с расчетного счета, открытого в сторонней кредитной организации.

Осуществляйте по расчетному счету операции, связанные с хозяйственной деятельностью предприятия (оплата расходных материалов, ТМЦ, 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.

Если вы перечисляете со счета компании денежные средства физическому лицу, предоставьте экономическое обоснование и документальное подтверждение (выплата заработной платы, выплаты по договорам подряда). Если вы выплачиваете со счета компании заработную плату сотрудникам, вам необходимо производить отчисления в бюджет и внебюджетные фонды.

Рекомендуем использовать бизнес-карту ВУЗ-банка, с помощью которой можно осуществлять расходы на хозяйственные и прочие нужды непосредственно со счета компании, не используя подотчетные средства для выдачи сотрудникам.

Обращаем 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 предоставлять документы, являющиеся основанием для проведения операций, а также информацию, необходи-

мую для идентификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

- Отказать в выполнении вашего распоряжения в совершении операции, если вы не предоставите необходимые документы.
- Расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке, если примет два и более решений об отказе в выполнении вашего распоряжения о совершении операции в течение календарного года.

- 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».