



RKO
Consulting

Персональное обслуживание

ПРЕДОСТАВЛЯЕМ КОМФОРТНЫЙ СЕРВИС ПО ВЫБОРУ БАНКА ДЛЯ ВАШЕГО БИЗНЕСА

ДАМЫ И ГОСПОДА!

Для плодотворного, взаимовыгодного и длительного сотрудничества расписываем вам рекомендации, как взаимодействовать с банками, чтобы минимизировать случаи блокировки счета.

1. НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА К ДЕБЕТОВОМУ ОБОРОТУ ПО СЧЕТУ ДОЛЖНА БЫТЬ НЕ МЕНЕЕ 1%.

Одно из наиболее важных правил реального клиента — платить налоги. 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 1% от общего объема расходных операций по счету. Это минимальное требование. Если оно нарушается, Банк обязан проверять деятельность компании.

Также не забывайте, что компании с реальным бизнесом платят на уровне налоговой нагрузки своей отрасли. Налоговая публикует отраслевую нагрузку по уплате налога в открытом доступе, ее может посмотреть кто угодно. Разумеется, это не означает, что у всех компаний отрасли должны быть одинаковые уровни налогов, так как налоговая считает среднее значение по компаниям в одной сфере. Но обратить внимание на этот уровень стоит.

Если у вашей компании несколько счетов, то в идеале оплачивать налоговые платежи с каждого из них либо если вы все же приняли решение работать только по одному счету — заранее сохраняйте налоговые декларации для предоставления другому банку в случае блокировки счета, а в идеале предоставляйте сами заранее в банк заверенные копии платежных документов, подтверждающие уплату налогов, внесения платежей в бюджет и внебюджетные фонды с расчетного счета, открытого в другом банке. Это важно делать потому что, чем больше расчетных счетов у организации в разных банках, тем выше вероятность получить от кого-то из них запрос. Ведь каждый банк следит за своими операциями. Поскольку финансовые потоки разделены, банк не видит полной картины деятельности вашего бизнеса.

Также если ваша компания является плательщиком НДС, объем платежей с расчетного счета, включающих НДС, должен быть сопоставим с объемом зачислений на расчетный счет, включающих НДС. **Не забывайте про это.**

2. ПРОВЕДЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ДОЛЖНО СООТВЕТСТВОВАТЬ ВЫБРАННОМУ ОКВЭД

Назначения ваших платежей должны соответствовать кодам ОКВЭД, указанных при регистрации бизнеса. Предприниматель не может заявлять, что занимается торговлей продуктами питания, а при этом приход денег на ваш счет идет, например, за строительные работы — для Банка это будет очень подозрительным. И Банк будет вынужден начать проверку. Если перечень ваших ОКВЭД слишком обширный и не связанный между собой, то это также может вызвать вопросы Банка. Банк может попросит обосновать, как одна компания планирует развивать такой разный бизнес.



RKO Consulting

Персональное обслуживание

Поэтому, если вы решили расширить сферу деятельности, обратитесь обязательно в налоговую инспекцию с заявлением, внесите изменения в учредительные документы и предупредите об этом банк. Лучше заранее продумать, в каких сферах вы будете работать, и ещё на старте указать все возможные виды деятельности.

3. ПО СЧЕТУ ДОЛЖНЫ ЕЖЕМЕСЯЧНО ПРОХОДИТЬ "ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ": АРЕНДА, ПОКУПКА ВОДЫ, КАНЦЕЛЯРИИ, УСЛУГ СВЯЗИ И ИНТЕРНЕТ, МЕЛКИЙ РЕМОНТ, ПРОЧ.

Компании, проводящие сомнительные операции и не осуществляющие реальную деятельность обычно не имеют офиса. Они могут не платить за аренду, свет, бумагу в офис, почтовые расходы, интернет и телефон и проч. Центробанк и бухгалтеры называют такие траты — «на хозяйственную деятельность». Бывает, что компания всё платит, но наличными, а банк такие платежи не видит.

Чтобы у банка не было к вам вопросов, платите за хозяйственные нужды компании через банк — по счету или корпоративной картой. Либо будьте готовы предоставить документы, подтверждающие эти расходы.

4. У КОМПАНИИ НЕ ДОЛЖЕН БЫТЬ «МАССОВЫЙ» ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС.

«Массовый» юридический адрес – это адрес, который слишком много организаций указали при госрегистрации в качестве своего местоположения. Если это официальный бизнес-центр, то опасаться не стоит, но если это нежилое помещение, в котором зарегистрировано «не логично» большое количество фирм, по которым еще нету связи, то все эти фирмы рискуют. И Банк вместе с ними. Поэтому у Банка возникает сомнение в реальности бизнеса клиента. Проверить свой адрес на «массовость» можно на сайте налоговой (<https://pb.nalog.ru/>).

Также желательно совпадение адреса регистрации фирмы с ее местом фактического нахождения. Когда адреса отличаются – это вызывает вопросы. Необходимо дать банку понятное пояснение о причинах этого, но лучше внести изменения в учредительные документы. Также не меняйте часто юридический и фактический адрес организации – это тоже может послужить причиной блокировки счета.

5. РЕАЛЬНАЯ ФИРМА ВСЕГДА ПЛАТИТ ЕЖЕМЕСЯЧНО ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ СВОИМ СОТРУДНИКАМ И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ НАЛОГИ И ОТЧИСЛЕНИЯ (НДФЛ, ПФР, ФСС И ПРОЧ.).

Важно платить (проводить) по счету платежи по выплате заработной платы. Суммы выплаты не должны быть минимальными и должны соответствовать среднерыночным. Так же важно проводить по счету не только саму заработную плату, но и все налоговые и прочие отчисления, связанные с ней. Если ЗП платится со счета в другом банке, то обслуживающий банк должен это знать и возможно запросит у вас подтверждающие документы (штатное расписание с указанием фонда оплаты труда,



RKO Consulting

Персональное обслуживание

приказы на выдачу командировочных и на выдачу денег в подотчёт, договоры гражданско-правового характера). Будьте готовы к этому.

6. ШТАТ КОМПАНИИ ДОЛЖЕН СООТВЕТСТВОВАТЬ ЗАЯВЛЕННОМУ ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Численность сотрудников организации должна соотноситься с заявленным видом деятельности компании. Будет странно, если в строительной компании будет работать всего 2 человека.

7. НЕ ДОПУСКАТЬ БОЛЬШОГО ОБЪЕМА ПЕРЕЧИСЛЕНИЙ НА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НАПРИМЕР, ПЕРЕВОД ВСЕЙ ВЫРУЧКИ БИЗНЕСА НА ПЕРСОНАЛЬНУЮ БАНКОВСКУЮ КАРТУ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПОД ВИДОМ ЗАРПЛАТЫ ИЛИ ДЛЯ ОПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ В БИЗНЕСЕ).

Если предприниматель часто и регулярно переводит деньги со счёта компании себе на карту или на карты другим физическим лицам, это может быть расценено как уклонение от социальных выплат или незаконное обналичивание.

Безусловно, предприниматель может переводить деньги на личную карту, но за минусом налогов и расходов на содержание бизнеса. Также на практике не исключено, что некоторые расходы по бизнесу приходится оплачивать наличными. Однако, это чревато блокировкой счёта. К примеру, бизнесмен каждый день обналичивает деньги на свою пластиковую карточку, а потом их перечисляет физическим лицам, за оказанные ими услуги. Это чревато не просто временной блокировкой счёта, но и попаданием в чёрный список банка и прекращением расчётно-кассового обслуживания.

Поэтому разделяйте доходы от предпринимательской деятельности и средства на текущие хозяйственные расходы. Для осуществления хозяйственных расходов у вас есть корпоративная карта. Используйте ее. **И запомните** - лучше не использовать счёт физического лица в предпринимательских целях, если это не обусловлено вашим конкретным видом деятельности.

8. НЕ ДОПУСКАТЬ СНЯТИЕ БОЛЬШОГО ОБЪЕМА НАЛИЧНЫХ СО СЧЕТА (В СРАВНЕНИИ С ОБЩИМ ОБОРОТОМ ПО СЧЕТУ). НЕ БОЛЕЕ 20% ОТ ОБОРОТА. ЕСЛИ ТОЛЬКО ЭТО НЕ ОБУСЛОВЛЕНО ВАШИМ ВИДОМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СОГЛАСОВАНО БАНКОМ.

Банки обязаны обращать внимание на клиентов, которые снимают со счёта деньги. Анализировать эти операции через запрос документов по ним. Чаще всего устанавливаются лимиты, но в любом случае решение банка зависит от особенностей бизнеса клиента. По рекомендациям Центрального банка лимит наличного расчёта между юридическими лицами в рамках одного договора — 100 тысяч рублей. Если со счёта компании за один раз сняли больше денег, это вызовет у банка подозрение.

Поэтому предпочтительным вариантом является оплата расходов и закупок в безналичной форме (с расчётного счёта). Выдачу ЗП лучше осуществлять через зарплатный проект (на карты сотрудникам). Если совершаете расходы за счёт наличных средств, то обязательно сохраняйте документы по данным



RKO Consulting

Персональное обслуживание

операциям. **Не обналичивайте больше 80% денег на счету**, это практически сразу приведет к блокировке счета согласно Письму Банка России от 26 декабря 2005 года №161-Т.

9. ПРИ ПЛАТЕЖАХ РАЗВЕРНУТО УКАЗЫВАТЬ НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА.

Необходимо понятно описывать платежи (назначение платежа). Чем подробнее описано за что компания платит, тем лучше. Если банкиры посчитают, что в той или иной транзакции нет никакого экономического смысла (нет понимания, за что клиент платит), то они имеют право отказать в переводе и начать проверку, а в худших случаях заблокировать счет на основании ст.7 №115-ФЗ. Для обоснования экономического смысла, в платежных поручениях, в назначении платежа пишите всю информацию максимально подробно. Наименование товара, работ, услуг, номера, даты договоров, любую другую информацию, которая может убедить банк в правомерности данной операции.

10. БУДЬТЕ АККУРАТНЕЕ С ПЕРЕЧИСЛЕНИЕМ ДЕНЕГ ВЗАИМОЗАВИСИМЫМ КОМПАНИЯМ.

Взаимозависимые компании — те, которые связаны между собой через директоров и собственников. Например, гендиректор одной компании владеет долей 30% в уставе другой компании.

В подобных ситуациях при осуществлении перевода взаимозависимой компании Банк вправе заблокировать доступ к программе «Клиент-банк», потому что очень часто подобные переводы могут осуществляться для уменьшения налогов. Чтобы этого избежать, заранее готовьте письменные объяснения по такому переводу (почему ваша фирма перечисляет деньги компании-учредителю, директору, между фирмами холдинга группы компаний) и уведомляйте банки. Более того, согласуйте со специалистами банками, как правильно подготовить такую форму - обоснование, чтобы Росфинмониторинг не выявил причин для блокировки счета.

11. УЧРЕДИТЕЛЬ ВАШЕЙ КОМПАНИИ НЕ ДОЛЖЕН БЫТЬ ОДНОВРЕМЕННО УЧРЕДИТЕЛЕМ БОЛЬШОГО КОЛИЧЕСТВА ТАКЖЕ ДЕЙСТВУЮЩИХ ФИРМ (БОЛЕЕ 4 ФИРМ)

Учредитель вашей компании не должен быть одновременно учредителем ещё большого количества действующих лиц (более 4). В этом случае знайте, что вы всегда будете под подозрением у банков по причине того, не редко подобная “активность” директора в разных фирмах часто связана с проведением большого количества сомнительных операций, в том числе и для минимизации налогов. На практике, безусловно, если вы участник нескольких компаний, которые законно работают и сдают отчетность, то претензий быть не должно. Вопросы возникнут, если открыть несколько одинаковых компаний. Тогда налоговая может подумать, что вы дробите бизнес.

Дробление бизнеса — это когда бизнес делится на несколько юрлиц с одним и тем же видом деятельности. Например, открываете несколько ремонтных мастерских на себя, своих друзей или родственников, чтобы распределить работу. Или чтобы уходить от налогов. Первое законно, второе нет, но налоговая в любом случае может подозревать худшее.



RKO Consulting

Персональное обслуживание

Если вы открываете много компаний, которые занимаются разным бизнесом — это нормально. И если разделяете бизнес на несколько фирм, чтобы было проще работать — тоже. Нужно только быть готовым доказать налоговой, что это сделано не для уклонения от налогов, а для вашего удобства.

12. СРЕДНЕДНЕВНОЙ ОСТАТОК ПО СЧЕТУ НЕ ДОЛЖЕН БЫТЬ МИНИМАЛЬНЫМ (ОРИЕНТИР 10% ОТ ОБОРОТА).

Компании, проводящие сомнительные операции и не осуществляющие реальную деятельность обычно не держат деньги на счете. Как только получают от клиентов, сразу всё снимают или переводят на другой счет. Обычно проходит время между платежом от клиента и оплатой расходов компании, поэтому банки следят за скоростью обнуления счета. Банки наблюдают за компаниями, у которых нет остатка на счете или он значительно меньше оборота по счету. Поэтому не делайте транзитных операций, как только деньги поступили на ваш счет.

При периодических транзитах денежных средств, в соответствии с Письмом Банка России от 31 декабря 2014 года №236-Т, высока вероятность блокировки счета. Конечно, если вы предоставите доказательства правомерности ваших переводов, вас разблокируют. Но вы потратите много времени для предоставления доказательств: счет-фактур и других документов по каждой операции. Проще после поступления денег на счет, подождать двое или трое суток, прежде чем сделать перевод.

13. ДОЛЖЕН БЫТЬ ПОНЯТНЫЙ РОСТ ОБОРОТА (С МОМЕНТА СОЗДАНИЯ ФИРМЫ ИЛИ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА В БАНКЕ).

Если у компании резко вырос оборот по счету, это подозрительно. Правда, нет критериев, что значит «резко» и как его отличить от нормального. Скорее всего, банк начнет задавать вопросы, если бизнес вырос в 2-3 раза за месяц. Чтобы показать банку, что всё в порядке, соберите договоры с клиентов, акты, технические задания — любые документы, которые показывают, откуда у вас деньги.

Еще обратите внимание на открытие счета. При открытии счета банки просят заполнить анкету с рассказом о бизнесе. Один из вопросов — планируемый оборот по счету. Не пишите сумму, которая первая придет на ум, оцените бизнес и напишите деньги, которые планируете получать. Банки сравнивают реальный оборот и оборот из анкеты, которую вы заполняли.

14. ВОВРЕМЯ ОТВЕЧАЙТЕ НА ЗАПРОСЫ БАНКА.

Еще раз хотим вам напомнить - Если банк задает вопросы, их не стоит игнорировать, так как это будет поводом для отказа в проведении операций по вашему счету. Если просят представить документы для проверки, нужно это сделать в установленный срок или объяснить банку, почему сейчас это невозможно и когда получится. Иногда банку хватает устных пояснений, но если запрашивают письменные, то подробно опишите специфику бизнеса, схемы операций, их экономическую суть..



RKO Consulting

Персональное обслуживание

Банк не может знать об особенностях всех видов бизнеса. Например, ему может показаться странным, что вы получаете деньги от клиента и сразу же перечисляете их за какую-то рекламу, а себе оставляете только фиксированный процент. Но это законная схема работы с контекстной рекламой, просто банку нужно ее объяснить, показав подтверждающие документы (например договор на рекламу).

15. НЕ РАБОТАЙТЕ С СОМНИТЕЛЬНЫМИ ("ТОКСИЧНЫМИ") КОНТРАГЕНТАМИ.

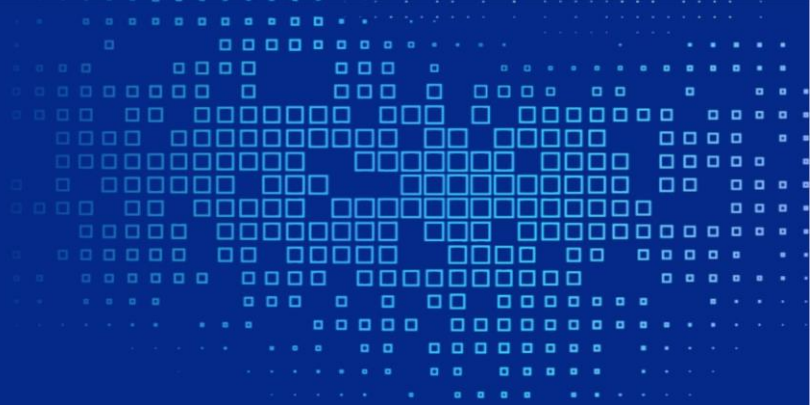
По законодательству предприниматель несёт ответственность не только за свой бизнес, но и за тех, с кем компания работает, — за своих контрагентов. Контрагент считается неблагонадёжным, если у него есть долги перед партнёрами, государством или данные в государственном реестре не соответствуют указанным в учредительных документах. Банки подозревают такие организации в нарушении 115-ФЗ и заносят их в чёрный список. Поэтому, если ваш контрагент имеет критерии «сомнительной компании», то и Ваша фирма будет выглядеть для Банка «сомнительно», и банк попросит вас обосновать экономический смысл операции и запросит подтверждающие документы по сделке с данным партнером.

Чтобы этого не произошло, убедитесь, что все ваши поставщики и клиенты — честные организации и ведут реальную деятельность. Для проверки партнеров можно использовать большое количество онлайн-сервисов: [«Мое Дело Бюро»](#), [«Контур Фокус»](#), [«СПАРК»](#) и т.д. Также сегодня практически каждый банк предоставляет от тебя сервис по проверке контрагента, но на платной основе.



RKO Consulting

Персональное обслуживание



НЕ СМОТЯ НА ПРОВЕДЕННЫЕ ПРИМЕРЫ СЕРВИСОВ МЫ ВСЕ ЖЕ ХОТИМ ВАМ ДАТЬ НЕСКОЛЬКО РЕКОМЕНДАЦИЙ, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ МИНИМИЗИРОВАТЬ РИСКИ В РАБОТЕ С КОНТРАГЕНТАМИ:

- ◆ **Удостоверьтесь, что партнёр — реально существующая и действующая компания**
В первую очередь запросите [выписку из ЕГРЮЛ или ЕГРИП](#): если фирма, например, находится в стадии ликвидации, в выписке отразится эта информация.
- ◆ **Проверить, не введена ли в отношении контрагента процедура банкротства, можно с помощью [Единого федерального реестра сведений о банкротстве](#)**
Стоит также узнать, не запрещено ли руководителю или учредителю партнёрской фирмы занимать свою должность и нет ли у него ещё десятка компаний-однодневок. С этим помогут [реестр дисквалифицированных лиц](#) и специальный [сервис Прозрачный Бизнес](#).
- ◆ **Проверьте местоположение партнёра и наличие у него ресурсов для деятельности**
Для этого также воспользуйтесь [сервисом Прозрачный Бизнес](#). Если адрес окажется в базе — это повод задуматься, если только по нему не расположен крупный бизнес-центр. Кроме того, обязательно запросите у контрагента документы, которые подтвердят его способность выполнить услуги или осуществить поставку товара. К примеру, действительно ли у него есть целый парк автомобилей или лицензия на производство алкоголя.
- ◆ **Узнайте историю отношений контрагента с законом**
Важно работать только с партнёрами, которые своевременно и в полном объёме платят налоги и отвечают по своим обязательствам. Поищите контрагента среди должников с помощью сервиса ФНС и на сайте [Федеральной службы судебных приставов \(ФССП РФ\)](#).
А на сайте [Картотеки арбитражных дел](#) можно узнать, участвовала ли партнёрская фирма в судебных тяжбах.

«Мы в одной лодке.

Ключ к успеху нашего сотрудничества – работа вместе.

Мы заинтересованы в результате, так же и Вы».



rko-consulting.ru



personalconsulting.bk.ru



8 911-188-36-69



@RkoConsulting