



Рекомендации
по 115-ФЗ
для вашего
бизнеса



ПРИЗНАКИ, НА КОТОРЫЕ МОЖЕТ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» ПРИ АНАЛИЗЕ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

- налоговая нагрузка по расчетному счету менее 1% от оборота по списанию;
- снятие наличных денежных средств (по чековой книжке, корпоративной карте) в размере 30% и более от оборота по списанию с расчетного счета за последний месяц;
- систематические переводы денежных средств на счета физических лиц без видимых оснований;
- по расчетному счету отсутствуют операции, сопутствующие хозяйственной деятельности (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупка канцелярских товаров, ремонт оргтехники, оплата услуг охраны и др.);
- по расчетному счету отсутствует выплата заработной платы, НДФЛ и социальных взносов либо осуществляется уплата данных налогов в объемах, непропорциональных осуществляемым выплатам;
- несоответствие заявленного вида деятельности проводимым операциям по расчетному счету;
- денежные средства поступают на расчетный счет с НДС, а списания осуществляются без НДС, при этом оплата НДС по расчетному счету или отсутствует, или присутствует в несопоставимых размерах;
- среди контрагентов присутствуют неблагонадежные контрагенты, в том числе имеющие признаки фирм-однодневок¹.

¹ Фирма-однодневка – это юридическое лицо, не обладающее фактической самостоятельностью, созданное без цели ведения предпринимательской деятельности, как правило, не представляющее налоговую отчетность, зарегистрированное по адресу массовой регистрации и т. д. Такое определение приводится в Письме ФНС России от 11.02.2010 № 3-7-07/84.

РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ВАШЕГО БИЗНЕСА²



1. Платите налоги по расчетному счету

- В соответствии с рекомендациями Банка России доля налоговых отчислений должна быть не менее 1% от дебетового оборота. Налоговая нагрузка включает в себя налог на прибыль, НДС, УСН, ЕНВД, НДФЛ, страховые взносы, транспортный налог, земельный налог, экологические сборы. Таможенный НДС не учитывается.
- Уплачивайте все налоги своевременно. Если выбранная вами система налогообложения позволяет оплачивать налоговые платежи поквартально, то платите их поквартально.
- Рекомендуем уплачивать налоги в том банке, в котором проходят основные денежные обороты вашего бизнеса.

² Данная информация носит рекомендательный характер. Выполнение рекомендаций не гарантирует отсутствие вопросов у банка к компании или индивидуальному предпринимателю.



2. Оформляйте сотрудников, которые у вас работают, в штат, а также:

- выплачивайте заработную плату через расчетный счет (снятие по чеку по символу кассового плана 40, оформление зарплатного проекта, выплата заработной платы непосредственно сотруднику), а лучше оформляйте зарплатный проект – это сразу снимет много вопросов банка;
- уплачивайте по счету НДФЛ страховые взносы с заработной платы своих сотрудников – суммы уплачиваемых НДФЛ и страховых взносов должны соответствовать среднесписочной численности сотрудников, а фонд заработной платы должен быть установлен из расчета не ниже официального прожиточного минимума.



3. Проверяйте своих контрагентов – так вы минимизируете риски своего бизнеса, которые могут возникнуть при проведении расчетов и реализации договорных отношений

1. Сервис по проверке контрагентов в мобильном и интернет-банке ПСБ.

2. Сервис ИФНС «Прозрачный бизнес: проверь себя и контрагента» pb.nalog.ru:

- поиск сведений в реестре дисквалифицированных лиц;
- юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица;
- массовые адреса регистрации;
- сведения о физических лицах, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юридических лиц.

3. Сервис «СПАРК», «Контр.Фокус», CaseBook, Rusprofile и пр. сервисы:

- проверка видов деятельности;
- информация об отсутствии юридического лица по месту нахождения;
- массовый директор, учредитель;
- наличие деловой репутации;
- наличие связанных компаний.

4. Telegram-канал @EGRUL_BOT.

Рекомендуем обращать внимание при проверке контрагента на:

- основной вид деятельности;
- дату регистрации;
- массовый адрес регистрации;
- наличие информации о физических лицах, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юридических лиц.



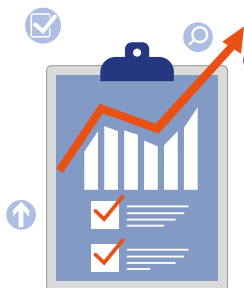
4. Проводите всю хозяйственную деятельность по расчетному счету

- Необходимо проводить по счету все хозяйственные платежи (оплата коммунальных платежей и телефонии, закупка канцтоваров и т. д.).
- Расплачивайтесь корпоративной картой (это позволит сэкономить ваши денежные средства за счет отсутствия комиссии).
- Оплачивайте арендные платежи по расчетному счету.
- Если счета открыты в нескольких банках, то факт оплаты хозяйственных, налоговых платежей, аренды и заработной платы другому банку неизвестен. Поэтому по запросу предоставляйте данные платежные поручения и распределяйте хозяйственные и налоговые платежи по расчетным счетам во всех обслуживающих банках. Или, что более удобно, осуществляйте все расчеты через один расчетный счет.
- Проводите по счету операции, соответствующие заявленным видам деятельности.
- Если произошли изменения в сфере вашей деятельности, то сообщите об этом в ФНС России и обслуживающие банки.



5. Не снимайте лишние наличные средства

- Снимайте наличные денежные средства, только если нет возможности расплатиться безналично.
- Учитывайте Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов»: предельный размер наличных расчетов в рамках одного договора между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не должен превышать 100 000 руб.
- Не снимайте наличными более 30% от дебетового оборота (если высокие объемы снятий не предусмотрены вашим видом деятельности).
- Если ваша деятельность связана с закупкой продукции у населения за наличный расчет, то проверяйте паспорта физических лиц на действительность на сайте ГУ МВД.

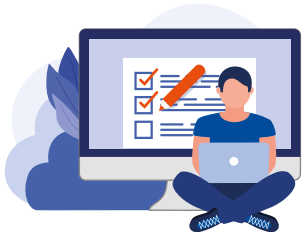


6. Указывайте подробно назначение платежа в платежном поручении, в том числе:

- наименование товаров, работ, услуг;
- номер и дату договора, счета, товарного документа;
- выделение НДС либо указание «НДС не облагается»;
- прочую значимую информацию.

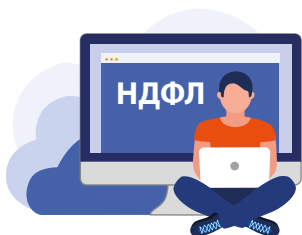
Например, «Оплата за мед. товары по договору № 1 от 01.01.2019, в том числе НДС 20%».

Чем более полно и ясно заполнено назначение платежа, тем меньше вопросов возникнет у банка.



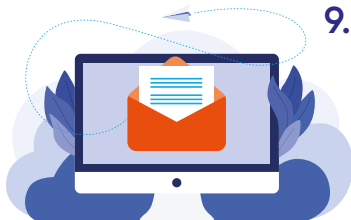
7. Оформляйте правильно первичную документацию

- Оформляйте правильно договоры с контрагентами и все сопутствующие документы (приложения, спецификации, товарно-транспортные накладные и пр.). Заполняйте все необходимые реквизиты, указывайте все существенные условия.
- Сохраняйте все документы, подтверждающие взаимодействия с контрагентами, в том числе целевое расходование наличных денежных средств (чеки, квитанции).
- Правильное оформление документов и их сохранение поможет избежать спорных ситуаций в части исполнения договоров и поможет разъяснить экономический смысл проводимых по счету операций перед банком.



8. При работе с физическими лицами оплачивайте НДФЛ

- При выплате вознаграждения физическому лицу организация признается налоговым агентом и должна удержать и перечислить НДФЛ в бюджет не позднее следующего дня после выплаты налогоплательщику дохода (за исключением самозанятых лиц).
- Если вы заключаете договоры с самозанятыми лицами, мы рекомендуем осуществлять проверку факта регистрации контрагентов – физических лиц в качестве самозанятых на сайте ФНС России (npd.nalog.ru/check-status).
- Если вы производите выплату дивидендов, одновременно уплачивайте НДФЛ.



9. Предоставляйте в банк документы по запросу. Банк обязан запрашивать и хранить сведения и документы по банковским операциям и иным сделкам, а клиент обязан их предоставлять

- Предоставляйте документы и информацию по запросу банка в указанный срок — так вы помогаете защитить вашу деловую репутацию перед надзорными органами.
- Если вы не успеваете предоставить документы в банк в указанный срок, уведомляйте об этом сотрудника банка, сообщая новый срок.
- Непредоставление документов может привести к применению мер в виде ограничения доступа к интернет-банку, отказу в операциях и закрытию счета и, как следствие, — попаданию в реестр «639-П»³ (в случае проведения отказа в операции или отказа в открытии счета).

³ В соответствии с Положением Банка России № 639-П от 30.03.2018 г. реализована процедура реабилитации попавших в данный реестр компаний. Для пересмотра возможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в проведении операции или заключении договора банковского счета, вы можете обратиться в банк, принявший решение о таком отказе, либо в Межведомственную комиссию при Банке России.



10. Проводите платежи за третьих лиц аккуратно

- Обратите внимание, если ваш контрагент просит:
 - провести разовую оплату или регулярные платежи в счет его обязательств на реквизиты третьего лица (в том числе в адрес розничного предприятия, туроператора, автодилера, платежного агента);
 - провести оплату налоговых платежей за третье лицо в адрес ФНС России.
- Необходимо тщательно проверять контрагентов, на реквизиты которых вам предлагают произвести оплату, обращая внимание на основной вид деятельности.
- Если у вас возникают сомнения в прозрачности предлагаемой схемы расчетов, не соглашайтесь на нее.



11. Если вы занимаетесь розничным видом бизнеса (розничная торговля, оказание услуг населению, туристическая деятельность и т. п.), используйте эквайринг, а также вносите наличную выручку на расчетный счет.

Если ваш вид деятельности предполагает внесение наличной выручки на расчетный счет, но при этом денежные средства поступают от юридических лиц, это может вызвать вопросы со стороны обслуживающего банка.

12. Рекомендации при внешнеэкономической деятельности.

- Изучайте информацию о контрагенте-нерезиденте.
- Минимизируйте высокорисковые условия расчетов:
 - 100% предоплата по договору с длительной отсрочкой поставки товара, выполнения работ;
 - регистрация контрагента в офшорной зоне;
 - получателем денежных средств или товара является третье лицо, не являющееся стороной по договору;
 - несовпадение страны юрисдикции контрагента со страной юрисдикции обслуживающего банка.
- Соблюдайте требования о репатриации иностранной валюты и валюты России (в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).



ТЕЛЕФОН ГОРЯЧЕЙ ЛИНИИ
ПО ВОПРОСАМ 115-ФЗ

8 800 333 43 48