**Памятка Бизнесу по самостоятельному контролю возможных рисков по 115-ФЗ.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Прозрачность операций по счету и бизнесу | Рекомендации |
| 1 | Операции по счету должны соответствовать деятельности, заявленной в ЕГРЮЛ. | Проводите операции в соответствии с заявленными видами ОКВЭД в выписке ЕГРЮЛ или ЕГРИП.  Заполняйте назначения платежей подробно: с расшифровкой наименования товара и услуг, не допускайте ошибки.  В случае смены вида деятельности, не забывайте своевременно актуализировать ОКВЭД в выписке ЕГРЮЛ или ЕГРИП. |
| 2 | По счету должны проводиться операции, подтверждающие реальную деятельность клиента. | Осуществляйте платежи по аренде и жилищно-коммунальным услугам, услугам связи и покупке канцелярских/хозяйственных товаров, перечисляйте заработную плату сотрудникам (не менее 1 раза в месяц). |
| 3 | По счету не должны проводиться сомнительные[[1]](#footnote-1) операции. | Не проводите операции, не свойственные бизнесу и не ведущие к поставкам товара и предоставлению услуг, в том числе в адрес фирм - однодневок[[2]](#footnote-2).  Не переводите деньги в другие кредитные организации без видимых оснований и на невыгодных условиях. |
| 4 | Своевременно проводите операции по перечислению налогов и сборов. | Перечисляйте налоги напрямую с расчётного счёта. Соблюдайте налоговую нагрузку (не менее 0,9% от дебетовых оборотов).  Ежемесячно осуществляйте отчисления от заработной платы (НДФЛ, страховые и пенсионные взносы). |
| 5 | Проводите операции преимущественно безналичным путем. | Не снимайте часто наличные денежные средства «на прочие» цели.  Не рассчитывайтесь с контрагентами наличными, если общая сумма платежа превышает 100 тысяч рублей в рамках одного договора. |
| 6 | Проводите расчеты по закупке товаров и оплате услуг с расчетного счета. | Не проводите расчеты за товары и услуги путем снятия наличных денежных средств со счета 40817\*, т.к. он не предназначен для осуществления предпринимательской деятельности. |
| 7 | Проверяйте своих контрагентов перед заключением договоров. | Проверку контрагентов осуществляйте с помощью сайта налоговой инспекции, в сервисах «Спарк», «Контур-фокус». Проверяйте достоверность сведений в единых реестрах (ЕГРЮЛ или ЕГРИП).  **Для проверки своих контрагентов используйте сервис Банка "Светофор" в системе Клиент-банк.** |
| 8 | Сохраняйте документы по проводимым операциям. | Храните первичные документы подтверждающие законность операций: договоры, соглашения, спецификации, универсально-передаточные документы, товарные накладные, чеки, авансовые отчеты и т.п. |
| 9 | Представляйте документы на запрос Банка[[3]](#footnote-3). | Получив запрос от Банка, оперативно выходите на связь и представляйте запрашиваемые документы в указанный срок[[4]](#footnote-4). |

Приложение 1

к Памятке Бизнесу по самостоятельному контролю

возможных рисков по 115-ФЗ.

**Памятка Бизнесу при подготовке ответов на запрос Банка[[5]](#footnote-5).**

1. Запрос о предоставлении информации и документов Банк отправляет через клиент-банк, на электронный адрес (при наличии) либо передает на бумажном носителе.

2. В запросе указывается дата, до которой надо предоставить запрашиваемую информацию и документы.

3. Пакет запрошенных документов может быть объемным, поэтому не стоит откладывать подготовку ответа в Банк на последний день: рискуете не уложиться в сроки или предоставить неполный комплект документов.

4. В случае, если по каким-то причинам, вы не можете предоставить какой-либо из документов, то необходимо в сопроводительном письме указать причину и новый срок его для представления, в целях согласования с Банком.

5. В своем ответе подробно опишите Вашу деятельность по полученному запросу. Например, если не платите НДФЛ то потому, что применяете спецрежим, а оборот вырос из-за фактора сезонности. Прикрепите подтверждающие документы.

6. Отправьте скан-копии документов в Банк (через клиент-банк, по электронной почте или на бумажном носителе).

7. Для более оперативного рассмотрения документов и (или) сведений отсортируйте их по папкам с указанием наименования.

8. При анализе операций и представленных документов могут потребоваться дополнительные разъяснения. Просим Вас с пониманием и уважением относиться к запрашиваемой информации, т.к. это необходимо для защиты Вашей и нашей репутации.

9. В случае возникновения вопросов при подготовке документов на запрос Банка, необходимо обратиться к сотруднику, курирующему Ваш расчетный счет.

1. Нетипичны для конкретного бизнеса, неясен экономический смысл операций (например, цель зачисления не соответствует целям списания), неочевидны цели операций и их законность. [↑](#footnote-ref-1)
2. Обращаем Ваше внимание на должную осмотрительность и осторожность при выборе контрагентов (ст. 54.1 НК РФ). Присутствие в контрагентах юридических лиц и ИП с признаками «фирм-однодневок» является негативным фактором. [↑](#footnote-ref-2)
3. Согласно законодательству ВСЕ кредитные организации обязаны отслеживать операции по счёту и обращаться к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за разъяснениями, если возникают вопросы, в том числе со стороны контролирующих органов. [↑](#footnote-ref-3)
4. Памятка по подготовке документов представлена в Приложении 1. [↑](#footnote-ref-4)
5. Запрос Банка в первую очередь направлен на защиту интересов клиентов, в целях своевременного упреждения клиента о возможных рисках и проведения анализа его операций, для подтверждения деятельности, заявленной в ЕГРЮЛ. [↑](#footnote-ref-5)