



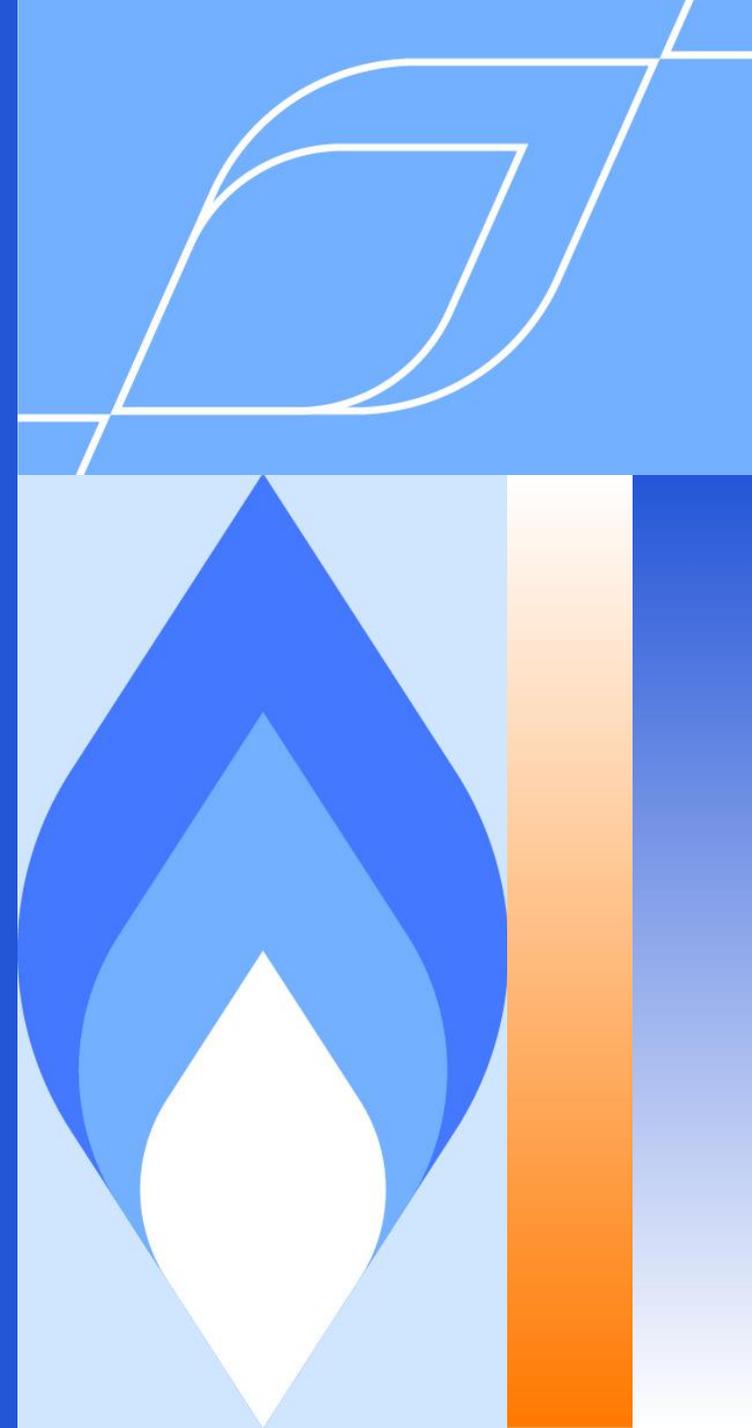
**ГАЗПРОМБАНК**

# БЕЛЫЙ БИЗНЕС

Рекомендации  
по взаимодействию с Банком ГПБ (АО)

Блок МСБ

[gazprombank.ru](http://gazprombank.ru)



# Общая информация



Фундамент мероприятий в области ПОД/ФТ\*:  
реализация требований действующего  
законодательства РФ и нормативных правовых  
актов в сфере ПОД/ФТ.  
Основной закон - Федеральный закон № 115-ФЗ\*\*



Рекомендуем ознакомиться:

- с разработанными Банком России «Методическими рекомендациями для предпринимателя 2.0» и подробно изучить все материалы, размещенные на сайте: [http://www.cbr.ru/content/document/file/72986/method\\_07062021.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/72986/method_07062021.pdf)
- с разработанными Банком ГПБ (АО) рекомендациями, которые размещены на сайте: [https://www.gazprombank.ru/pod\\_ft/](https://www.gazprombank.ru/pod_ft/).



## Поиск и привлечение клиента

1

## Принятие клиента на обслуживание

2

## Обслуживание действующего клиента

3



### Менеджер Банка



- Получение от клиента сведений и документов, необходимых для идентификации
- Проведение интервью
- Определение риск-профили клиента



### Проверки профильными подразделениями Банка



- Экспертиза предоставленных клиентом документов, полноты и достоверности сведений
- Проверка данных о клиенте с использованием источников информации, доступных Банку на законных основаниях



### Мониторинг и проверки профильными подразделениями Банка



- Операций клиента
- Деятельности клиента

\* Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

\*\* Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

# Рекомендации для клиентов



В целях успешного сотрудничества с Банком

Старайтесь использовать основной расчетный Банк

Взаимодействуйте с Банком по возникающим у вас вопросам

Помните, что открытость и взаимодействие с Банком – путь к успешному сотрудничеству

Своевременно предоставляйте в Банк запрашиваемую им информацию/документы

Отражайте в назначении платежа подробные сведения о предмете сделки, характере услуг

Информируйте Банк об изменении Ваших идентификационных данных, а также предоставляйте подтверждающие изменения документы в сроки, установленные, заключенным между Вами и Банком договором

Дорожите своей деловой репутацией и не принимайте участие в финансовых схемах сомнительного характера, которые могут быть направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения

Проводите операции, соответствующие деятельности Вашей компании согласно уставу, регистрационным документам, заявленным при открытии счета видам деятельности. Если направление деятельности изменилось, проинформируйте об этом Банк

Осуществляйте по счету сопутствующие основному виду деятельности операции: расчеты с бюджетом РФ, с персоналом по оплате труда, оплату коммунальных услуг, услуг связи и т.п.

При проведении операций по расчетам с персоналом по оплате труда одновременно оплачивайте со счета НДФЛ и страховые взносы

Не сотрудничайте с недобросовестными контрагентами. При выборе контрагентов рекомендуем проводить их оценку, используя открытые источники информации (например, интернет – сервисы ФНС на сайте [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru))

# Реализация Банком принципа «Знай своего Клиента»

Для выполнения требований  
Федерального закона от № 115-ФЗ  
и для поддержания высокого уровня  
своей деловой репутации и деловой  
репутации своих клиентов Банк  
руководствуется принципом  
«Знай своего клиента»

1. Собирает и анализирует идентификационные данные клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев
2. Актуализирует идентификационные данные клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев
3. Запрашивает у клиентов (при необходимости) дополнительную информацию с целью уточнения характера операций, деятельности и особенностей бизнеса

На основании запретов, установленных статьей 7 ФЗ №115, Банк:

1. Не открывает и не ведет счета (вклады) на анонимных владельцев, а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы)
2. Не принимает на обслуживание и не осуществляет операции по поручению лиц, осуществляющих виды деятельности, подлежащие лицензированию согласно законодательству Российской Федерации, без соответствующей лицензии
3. Не принимает на обслуживание и не осуществляет операции по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», если доменное имя и/или указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страницы интернет-сайтов и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать интернет-сайты, содержащие информацию, распространение которой запрещено в РФ

# Платформа «Знай своего клиента»

разработанный Банком России сервис, с помощью которого кредитные организации ежедневно получают от Банка России информацию об уровне риска вовлеченности российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЮЛ/ИП) в проведение подозрительных операций

Банк России проводит оценку ЮЛ/ИП по совокупности критериев, которые размещены [на официальном сайте Банка России](#) в сети «Интернет» и относит их к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций (далее – Группа риска): низкая, средняя и высокая

С дополнительными разъяснениями Банка России о функционировании Платформы ЗСК можно ознакомиться [на официальном сайте Банка России](#)

Согласно требованиям законодательства РФ, в зависимости от уровня риска установлены особенности проведения операций клиентов



## Группа высокого риска

ПРИМЕНЕНИЕ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫХ МЕР ЯВЛЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ\*:

- Запрещены операции по списанию денежных средств, а также операции с иным имуществом (кроме исключений\*\*)
- Блокировка банковских карт, доступов к каналам дистанционного обслуживания (кроме информационного обмена), Сервису быстрых платежей и иных электронных средств платежа



## Группа среднего риска

ПРИМЕНЕНИЕ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫХ МЕР ЯВЛЯЕТСЯ ПРАВОМ БАНКА:

- Банк вправе отказать в совершении операции, если возникли обоснованные подозрения в ОД/ФТ\*\*\*/ФРОМУ



## Группа низкого риска

ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ НЕ ДОЛЖНЫ ПРИМЕНЯТЬСЯ

При этом, если возникли обоснованные подозрения в ОД/ФТ\*\*\*/ФРОМУ, то Банк в праве отказать в совершении операции

\* При совпадении оценки риска у Банка России и у кредитной организации

\*\* Разрешенные операции для клиентов группы высокого риска приведены на слайде 6

\*\*\* Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения

# Разрешенные операции для клиентов группы высокого риска

Уплата налогов и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ

Оплата труда работников в размере, не превышающем аналогичные платежи в предыдущих периодах

Социальные выплаты (пенсии, стипендии, алименты и т.п.)

Исполнение обязательств по кредитному договору, заключенному до присвоения высокого уровня риска

Обеспечение жизнедеятельности индивидуального предпринимателя и членов его семьи в размере не более 30 000 руб. на каждого члена семьи

Проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве

Ликвидация и удовлетворение требований кредиторов

Операции после исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по исполнительным документам, поступившим до исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП

Выплата/выдача наличными денежными средствами участникам (акционерам) после завершения процедур банкротства, ликвидации, исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП и удовлетворения требований всех кредиторов



В случае применения к Вам ограничительных мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк в течение 5 рабочих дней направит Вам соответствующее уведомление



В этом случае Вы вправе обратиться в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации, (далее – Межведомственная комиссия) с заявлением об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений (далее – Заявление об отсутствии оснований)



По результатам рассмотрения Заявления об отсутствии оснований Межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, или о наличии таких оснований и информирует Вас о принятом решении



Также Вы вправе обжаловать применение мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ в судебном порядке, но только после обращения в Межведомственную комиссию

# Зачем нужна идентификация

Для установления сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах клиенты предоставляют в Банк пакет документов, перечень которых размещен на [официальном сайте Банка](#)

## Актуализация идентификационных данных:

- В случае изменения идентификационной информации, ранее предоставленной Вами в Банк, Вы должны уведомить об этом Банк в сроки, установленные договором, заключенным между Вами и Банком, и предоставить документы, подтверждающие произошедшие изменения.
  - Обращаем ваше внимание, что в предусмотренных законодательством случаях необходимо также уведомлять регистрирующий орган, ФНС об изменениях в целях актуализации сведений, содержащихся в соответствующем государственном реестре сведений (ЕГРЮЛ/ЕГРИП).
  - При получении от Банка письменного уведомления (запроса) о необходимости актуализации идентификационной информации Вы должны предоставить Банку запрашиваемую информацию в срок, указанный в уведомлении (запросе), либо уведомить Банк о неизменности идентификационной информации.
  - Непредоставление или предоставление неполного комплекта документов для проведения Банком обновления сведений является основанием для возникновения подозрений в совершении операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.
  - В случае непредоставления актуализированных данных Банк оставляет за собой право в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказать в совершении любых операций от имени клиентов, кроме:
    - обязательных платежей (налогов, сборов и иных обязательных взносов, уплачиваемых в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы РФ и (или) государственные внебюджетные фонды, в том числе штрафов (включая предусмотренные административным и уголовным законодательством штрафы), пеней и иных санкций);
    - перевода (выдачи) клиенту остатка денежных средств в случае закрытия клиентом банковского счета (вклада).
- Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров.

# Почему платеж не исполнен Банком

Основные причины ограничения проведения операций по счету в валюте РФ\*



## Мошенничество

Подозрение о совершении мошеннических действий с денежными средствами



## Недостаток средств

Недостаточно денежных средств на счете



## Налоговая служба

Ограничение операций по счету по решению налоговой службы или банковская блокировка расходов на указанную в решении сумму



## ПОД/ФТ

Подозрение о совершении операций, связанных с отмыванием денег и/или финансированием терроризма



## Расчетные документы

Неверно оформлены расчетные документы



## 115 ФЗ

Замораживание (блокирование) денежных средств и имущества, приостановление операций на основании Федерального закона № 115-ФЗ

# Действия Банка при выявлении подозрительных операций

Что имеет право делать Банк при выявлении подозрительных (сомнительных) операций по счетам?

- Запросить у клиента дополнительную информацию и документы в отношении совершаемых операций и деятельности клиента

Объем запрашиваемых Банком документов и/или информации, сроки их предоставления и рассмотрения устанавливаются Банком самостоятельно с учетом характера совершаемых клиентом операций и его деятельности

- В соответствии с условиями заключенного договора и внутренними правилами Банка установить срок для представления запрашиваемых документов и информации
- Связаться с клиентом для разъяснения предоставленных документов/информации
- Выезжать по месту ведения бизнеса клиента
- ограничить доступ к системе дистанционного банковского обслуживания и приостановить использование банковских карт, сервиса быстрых платежей (СБП)



Действия Банка по истечению периода рассмотрения полученных документов и информации:

- Провести операцию
- Принять решение об отказе в проведении операции



Не бойтесь запросов документов:

Помогите Банку закрыть риски, в т.ч. перед регулятором, предоставив необходимую информацию

# Рекомендации

по предоставлению дополнительной информации и документов по запросу Банка



По системе электронного документооборота Банка, использование которой регламентировано соглашением между Банком и клиентом

При формировании в системе электронного документооборота сообщения по запросу Банка необходимо выбрать: «Тип» – «Запрос документов 115-ФЗ» (в старой системе Клиент-Банка) или «115-ФЗ Предоставление документов по запросам Банка (не связанных с обновлением сведений)» (в новой системе Клиент-Банка, т.н. ГПБ БОЛ)». В случае указания иного «Типа» сообщение не поступит на рассмотрение. Размер вложенных файлов в одном сообщении не должен превышать 5 Мб (для старой системы Клиент-Банка) и 1Гб (для новой системы Клиент-Банка). Если размер файлов превышает указанный размер, необходимо направить в Банк несколько сообщений с вложениями



По электронной почте с адреса электронной почты клиента, предоставленного Банку в качестве контактных данных, на адрес обслуживающего клиента офиса Банка (при отсутствии технической возможности направления документов в Банк по системе электронного документооборота). При этом документы предоставляются в виде скан-образов оригиналов или надлежащим образом заверенных копий



В случае невозможности предоставления в Банк документов в указанный в запросе срок и отсутствия возможности их направления в электронном виде необходимо информировать об этом обслуживающий офис Банка для рассмотрения вопроса о продлении установленного срока

Срок для рассмотрения документов – до 15 рабочих дней с даты их получения Банком. При этом:



- Банк не обязан информировать клиентов о результатах рассмотрения документов;
- Банк вправе без дополнительного информирования приостановить прием расчетных документов по дистанционным каналам связи при непредоставлении или частичном предоставлении документов, а также в случае наличия у Банка подозрений, что операции по счету совершаются в целях ОД/ФТ\*.

которые могут быть применены к клиентам в случае непредоставления информации и документов

Непредоставление или предоставление неполного комплекта документов по запросу Банка рассматривается как отказ в предоставлении документов и является основанием для возникновения подозрений в совершении операций с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения

Если по запросу Банка Вами не предоставлены документы и/или пояснения, либо предоставленных документов и пояснений недостаточно для устранения возникших у Банка подозрений в том, что операция совершается (заключается договор) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк оставляет за собой право:

- Отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) (за исключением клиента - физического лица)
- Отказать в совершении операции (по зачислению/списанию денежных средств), в том числе до момента предоставления Вами документов, указанных в запросе Банка
- Расторгнуть договор банковского счета (вклада) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции
- Отказать в приеме и отправке электронных документов по системе электронного документооборота Банка
- Установить ограничения на использование платежных карт



# Рекомендации при заполнении поля «Назначение платежа» расчетных документов

Указание в поле «Назначение платежа» в расчетных документах конкретизирующей платеж информации позволит снизить количество запросов Банка в Ваш адрес.

В этой связи рекомендуем Вам указывать:

## 01

При расчетах по договорам поставки товаров/работ/услуг - реквизиты договора (номер, дату, название), наименование товаров/работ/услуг, а также реквизиты иных документов (счетов, накладных и прочих документов), по которым осуществляются расчеты в рамках договоров

## 02

При расчетах по договорам займа - вид операции (предоставление или возврат займа), информацию о том, является ли займ процентным или беспроцентным, о полном/частичном предоставлении займа.

## 03

Информацию о налоге на добавленную стоимость

# Права клиентов

в случае применения Банком решений об отказе в совершении операций или об отказе в заключении (о расторжении) договора банковского счета (вклада)

## Клиент имеет право:



Заполнить и подписать форму заявления и представить ее скан-копию через страницу «Обратной связи» на сайте Банка с копиями документов, перечень которых указан в заявлении. При направлении копий заявления и документов через вкладку «Форма обратной связи» страницы «Обратная связь» необходимо выбрать тему обращения – «ПОД/ФТ – отказ в открытии счета/в проведении операции»



Обратиться в отделение Банка с письменным заявлением, форму которого можно получить у работника офиса, с приложением оригиналов/копий документов, перечень которых указан в заявлении



Направить заявление с оригиналами или копиями документов, перечень которых указан в заявлении, через отделения Почты России

Будьте готовы к тому, что в процессе рассмотрения Вашего заявления от Вас может потребоваться предоставление дополнительных документов для рассмотрения Вашего заявления и принятия Банком решения об устранении или невозможности устранения оснований, по которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе в заключении договора банковского счета (вклада)

**7** рабочих дней

Срок рассмотрения заявления с момента получения Банком заявления и всех необходимых для его рассмотрения документов, копий

# Рекомендации по возобновлению платежей



По статье 76 НК РФ, если вы получили информацию о том, что налоговый орган приостановил операции по счетам за непредставление налоговой отчетности, для возобновления платежей необходимо:

Необходимо!

Уточнить по телефону у менеджера Банка или сотрудника налоговой инспекции за какую декларацию приостановили операции по счету

## Рекомендуется:

1. При отсутствии обязанности представлять определенную декларацию обратиться в налоговый орган по месту
2. При наличии квитанции о приеме декларации в электронном виде обратиться в налоговый орган с копией квитанции по месту учета организации (ИП)
3. При не направлении декларации представить ее в возможно короткий срок
4. Исправить ошибки и представить исправленную декларацию в кратчайшие сроки, если электронная декларация была отклонена с уведомлением об отказе в приеме
5. Если декларация была отправлена в электронном виде и есть только подтверждение даты отправки, то необходимо обратиться в налоговый орган по месту учета организации (ИП) с копией подтверждения
6. Если декларация представлялась лично в налоговый орган необходимо передать копию декларации с отметкой налогового органа о ее приеме в налоговый орган, где находится учет организации (ИП)
7. При отправке декларации по почте с описью вложения, необходимо обратиться в налоговый орган по месту учета организации (ИП) и предоставить копию описи с отметкой почтового отделения о дате отправления

# 01

## Приложение

11 советов по минимизации рисков бизнеса



# 11 Советов по минимизации рисков бизнеса



## 1

### Проверяйте информацию на сайте ФНС России

Во избежание риска приостановления налоговыми органами операций по счетам:

- Отслеживайте поступающую корреспонденцию ФНС, в т.ч. с помощью сервиса <http://service.nalog.ru/bi.do>
- Не допускайте непредставления налоговой отчетности

## 2

### Своевременно сообщайте Банку и ФНС России об изменениях

- Договором банковского обслуживания предусмотрена обязанность клиента информировать Банк о произошедших изменениях (например, ОКВЭД, участники, директор, адрес юридического лица и т. д.).
- При получении письменного запроса от Банка о необходимости обновления идентификационных сведений требуется в установленный в запросе срок предоставить в Банк запрошенную информацию или известить Банк о неизменности идентификационных сведений.
- Несоответствие заявленных видов деятельности характеру платежей может стать основанием для запроса со стороны Банка

## 3

### Проверяйте записи в ЕГРЮЛ на их актуальность (достоверность)

- ФНС России проверяет достоверность сведений в ЕГРЮЛ.
- При выявлении недостоверности сведений ФНС направляет ЮЛ, участникам и директору уведомление о необходимости представления достоверных сведений.
- Если в течение 30 дней достоверные сведения в ФНС не представлены, то в ЕГРЮЛ вносится запись о недостоверности.
- Запись о недостоверности может быть внесена в отношении сведений об адресе, директоре, участниках (учредителях).
- В случае наличия в ЕГРЮЛ записи о недостоверности сведений более 6 месяцев ЮЛ может быть исключено из ЕГРЮЛ во внесудебном порядке.
- При наличии в ЕГРЮЛ записи о недостоверности сведений Банк не может проводить операции до завершения обновления сведений

## 4

### Оформляйте документы с контрагентами

Составляйте бизнес планы с четким учетом доходов и расходов. Правильное делопроизводство - гарант защиты ваших интересов:

- Оформляйте взаимоотношения с контрагентами договорами с отражением всех условий поставки товаров/услуг
- Фиксируйте изменение обстоятельств доп.соглашениями к договорам
- Правильно оформляйте документы по отгрузке / получению товара
- Оформляйте документы для расчетов с контрагентами (счета, счета-фактуры, заявки и др)
- Осуществляйте расчеты с контрагентами тем способом, который указан в договоре

## 5

### Проверяйте своих контрагентов до начала работы

Работа с недобросовестными контрагентами может привлечь внимание Банка к расчетам с такими контрагентами.

- Сервис ИФНС «Проверь себя и контрагента» [egrul.nalog.ru](http://egrul.nalog.ru), «Прозрачный бизнес» [pb.nalog.ru](http://pb.nalog.ru)
- Поиск сведений в реестре дисквалифицированных лиц
- ЮЛ, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
- Массовые адреса регистрации
- Сведения о лицах, в отношении которых в судебном порядке установлен факт невозможности участия (осуществления руководства) в организации
- Сведения о ЮЛ, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует
- Сведения о ЮЛ, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года
- Сведения ФЛ, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких ЮЛ

[Рекомендуем ознакомиться с признаками неблагонадежных контрагентов и рекомендациями по началу работы с ними, которые приведены в Приложении 2](#)

## 6

### Подробно заполняйте назначения платежей

- Чем подробнее и понятнее заполнено назначение платежа, тем меньше дополнительных вопросов возникнет у Банка.
- В платежном поручении рекомендуется указывать:
  1. Назначение платежа
  2. Наименование товаров, работ, услуг
  3. Номера и даты договоров, товарных документов
  4. Сведения о налоге на добавленную стоимость
  5. Дополнительную информацию по сделке (например, предоставление или возврат займа)
- Постарайтесь договориться об аналогичных подходах к заполнению расчетных документов со своими контрагентами по входящим платежам.

Например, рекомендуется указывать конкретно за какие виды товаров / работ / услуг с указанием реквизитов и наименований договоров, в рамках которых эти расчеты проводятся, с указанием счетов, спецификаций, универсальных платежных документов и т. д., на основании которых формируется платежное поручение.

При проведении расчетов без выделения НДС указывайте в назначении платежа соответствующую причину. Например, «НДС не облагается в соответствии со ст.149 НК РФ» или «НДС не облагается, т.к. поставщик использует УСН (ЕНВД, ЕСХН, патент)».

## 7

### Оптимизируйте расходы наличными

- Предельный размер наличных расчетов в рамках одного договора между ЮЛ и ИП не должен превышать 100 000 руб. (Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов»).
- Снятие больших объемов наличных без предоставления документов, обосновывающих цели их расходования, может рассматриваться как признак сомнительной деятельности.
- Безналичные расчеты - это просто, удобно, безопасно и прозрачно:

Больше используйте корпоративные банковские карты для расчета в магазинах, зарплату платите на карты сотрудников, оформленные в рамках зарплатного проекта. При необходимости расчетов наличными сохраняйте все сопутствующие документы (чеки, накладные, квитанции и пр.).

## 8

### Своевременно предоставляйте документы по запросу Банка

- Банк обязан собирать сведения и документы по банковским операциям и иным сделкам, а клиент обязан их предоставлять (пп. 1 и 14 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ)
- Предоставляйте документы и информацию по запросу Банка без задержек и в полном объеме. Пишите подробные письменные пояснения для Банка о схеме и особенностях ведения бизнеса, чтобы максимально раскрыть экономическую суть тех или иных операций, о проведении хозяйственных платежей, выплате заработной платы сотрудникам, уплате налогов
- Будьте готовы к предоставлению документов и сформируйте заранее пакет документов. Предоставляйте документы в электронном виде по ДБО в целях сокращения срока их рассмотрения на стороне Банка
- При проведении расчетов за другое лицо, по договорам, не создающим обязанности по уплате НДС (уступка требования (цессия) или в связи с зачетом требований), а также при использовании видов договоров, форм расчетов, условий исполнения обязательств, отличающихся от обычной рыночной практики, сотрудничайте с Банком в случае запроса дополнительных пояснений, касающихся экономического смысла операций, и документов, являющихся основанием для расчетов

Помогите Банку защитить репутацию вашей компании перед Регулятором и минимизируйте риск приостановки операций.

## 9

### Административно-хозяйственные расходы

- Платите налоги

По мнению ЦБ (18-МР от 21.07.2017), доля налоговых отчислений реальной компании не должна быть ниже 0,9% объема дебетового оборота по счету. Отсутствие или незначительный объем налоговых платежей по счету может стать основанием для дополнительного запроса со стороны Банка.

- Платите НДФЛ при выплатах ФЛ

При выплате вознаграждения ФЛ организация признается налоговым агентом и должна удержать и перечислить НДФЛ в бюджет РФ не позднее следующего дня после выплаты налогоплательщику дохода (пункт 6 статьи 226 Налогового Кодекса). Отсутствие НДФЛ при расчетах с физическими лицами вызовет обоснованные вопросы.

Платежи по аренде, приобретению ТМЦ, охране, обслуживанию офиса и т.д. помогут Банку лучше понять специфику бизнеса и снизят вероятность дополнительных запросов.

## 10

### Расчетный Банк

Запрос Банком документов по операциям и деятельности в целом – это стандартная процедура в отношении любого добросовестного бизнеса при отсутствии полного понимания бизнес-модели в связи с ведением расчетов в разных банках.

При наличии счетов в нескольких банках о факте оплаты налогов по счету в одном банке другой банк не знает. Направляйте платежные поручения по уплате налогов во все банки, где у вас открыты счета.

Централизация расчетов в одном банке повысит прозрачность бизнеса и может снизить вероятность запросов

### Что может вызвать вопросы у ФНС и Банка

- Убыток в течение двух и более лет
- Вычет по НДС  $\geq 89\%$  за период 12 месяцев
- Выплата среднемесячной зарплаты на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ
- «Миграция» между налоговыми органами
- Отражение ИП суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода по НДФЛ

## 11

### Сохраняйте благонадежность

Для поддержания деловой репутации рекомендуем до заключения договорных отношений проводить оценку налоговых рисков, которые связаны с характером взаимоотношений с контрагентами, а также проводить мероприятия, обосновывающие выбор контрагента (Письмо ФНС от 23.03.2017 № ЕД-5-9/547@):

- Оценку деловой репутации, платежеспособности контрагента, риска неисполнения им обязательств, наличия у контрагента необходимых ресурсов (производственных мощностей, технологического оборудования, квалифицированного персонала) и соответствующего опыта для проведения работ/оказания услуг
- Оценку условий сделки с контрагентом и их коммерческую привлекательность
- Осуществлять личные контакты с руководством (уполномоченными должностными лицами) контрагента при обсуждении условий поставок, а также при подписании договоров
- Располагать документальным подтверждением полномочий руководителя компании - контрагента, копиями документов, удостоверяющих его личность, сведениями о фактическом местонахождении контрагента, а также о местонахождении складских и (или) производственных и (или) торговых площадей;
- Располагать документальным подтверждением получения информации о контрагенте (реклама в средствах массовой информации, рекомендации партнеров или других лиц, сайт контрагента и т.п.)
- Располагать документальным подтверждением выбора контрагента (документы, фиксирующие результаты поиска, мониторинга и отбор контрагента, источник информации о контрагенте (сайт, рекламные материалы, предложение к сотрудничеству, информация о ранее выполняемых работах контрагента), результаты мониторинга рынка соответствующих товаров (работ, услуг), изучения и оценки потенциальных контрагентов, документально оформленное обоснование выбора конкретного контрагента (закрепленный порядок контроля за отбором и оценкой рисков, порядок проведения тендера и др.), деловая переписка)

# 02

## Приложение

Признаки неблагонадежных контрагентов и рекомендации по началу работы с ними



# Возможные признаки неблагонадежных контрагентов

- 1 Контрагенты не имеют необходимых условий для достижения результатов соответствующей деятельности в силу отсутствия имущества, основных средств, транспортных средств, производственных мощностей, управленческого или технического персонала, рабочих соответствующей специальности и квалификации и т.п.
- 2 Контрагент выступает в роли перекупщика или посредника, осуществляет проведение расчетов по «цепочке» таких посредников без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели)
- 3 Обязательство по сделке выполняется не контрагентом, а третьими лицами, в том числе оплата производится за другое лицо
- 4 Отсутствует информация о контрагенте (нет рекламы в СМИ, нет рекомендаций партнеров или др.лиц, нет сайта). При этом, негативность данного признака усугубляется наличием доступной информации (напр., СМИ, наружная реклама, Интернет-сайты и т.д.) о других участниках рынка (в т.ч. производителях) идентичных (аналогичных) товаров (работ, услуг), в т.ч. предлагающих свои товары (работы, услуги) по более низким ценам
- 5 Применение фиктивных сделок с целью увеличения стоимости приобретенного товара (услуг) для завышения расходной части либо с целью занижения доходной части, например, продажа товара по заниженной стоимости (экономически необоснованные сделки)
- 6 Наличие признаков организаций, созданных не для целей ведения уставной деятельности: Частая смена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа или его номинальность
- 7 Изменение места постановки на налоговый учет более двух раз за календарный год
- 8 Регистрация контрагента по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами
- 9 Отсутствие контрагента по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения

# Как проверить контрагента?



В целях минимизации рисков, связанных с повышенным вниманием Банка, рекомендуем проявлять должную осмотрительность к контрагентам

## 1. ФНС России

[«Прозрачный бизнес»](#) – сервис ФНС России (налоговой)  
(ввести ИНН контрагента) – 1 мин.

[Сведения о юридических лицах](#), имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года (ввести ИНН компании) – 1 мин.

[Приостановление операций по счету в Банке со стороны ФНС России](#) (выбрать пункт 1 «Запрос о действующих решениях о приостановлении», ввести ИНН компании, ввести БИК Банка или «000000000») – 1 мин.



# Как проверить контрагента?

## 2. Судебные ограничения

[Проверка судебных дел](#), где участвует контрагент



## 3. Проверка исполнительных производств

Официальный ресурс судебных приставов Российской Федерации. [Узнай о своих долгах и долгах контрагентов](#)



# Как проверить контрагента?

## 4. Недобросовестные поставщики

[Реестр недобросовестных поставщиков ФАС России](#)



## 5. Официальный бесплатный ресурс для развития малого и среднего бизнеса

Портал [«Бизнес-навигатор МСП»](#), раздел «Проверить надежность контрагентов» (потребуется авторизация через почту). 1 мин. – авторизация, 3 мин. – проверка.



# Перечень документов

Признаки неблагонадежных контрагентов и рекомендациями клиентам по оценке рисков

Рекомендуемые мероприятия в рамках проверки контрагента и обоснованности его выбора	Рекомендуемый перечень подтверждающих документов	Ссылки на источники сведений
Проверка финансово - хозяйственной деятельности контрагента	Копия выписки из ЕГРЮЛ, копия Свидетельства о государственной регистрации и Свидетельства о постановке на налоговый учет, копия Устава, копии лицензий на виды деятельности (при их лицензировании) и разрешений, которые необходимы для исполнения сделки.	Сервис ФНС проверки регистрации организации <a href="http://www.egrul.nalog.ru">www.egrul.nalog.ru</a>
Проверка адреса регистрации контрагента по адресу «массовой регистрации юридических лиц»	Результаты проверки	Сайт ФНС для проверки «массовости» адреса регистрации <a href="https://pb.nalog.ru/search.html#">https://pb.nalog.ru/search.html#</a>
Проверка деловой репутации	Сведения об участии контрагента в арбитражных делах в качестве ответчика, добросовестность при исполнении обязательств, репутация руководителя организации, копия документа, удостоверяющего его личность.	Картотека арбитражных дел <a href="http://www.arbitr.ru">www.arbitr.ru</a> Сервис ФНС «прозрачный бизнес» <a href="http://www.pb.nalog.ru">www.pb.nalog.ru</a> Сервис ФНС по проверке дисквалифицированных лиц <a href="http://www.service.nalog.ru">www.service.nalog.ru</a> >disqualified

# Перечень документов

Признаки неблагонадежных контрагентов и рекомендациями клиентам по оценке рисков

Рекомендуемые мероприятия в рамках проверки контрагента и обоснованности его выбора	Рекомендуемый перечень подтверждающих документов	Ссылки на источники сведений
Оценка финансового положения организации	Копия бухгалтерской отчетности за последний отчетный период	
Проверка добросовестности исполнения налоговых обязательств	Сведения о приостановлении налоговым органом операций по счетам налогоплательщика.	Сайт ФНС для проверки действующих приостановлений <a href="http://www.service.nalog.ru">www.service.nalog.ru</a> Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года <a href="https://service.nalog.ru/zd.do">https://service.nalog.ru/zd.do</a>
Проверка полномочий доверенных лиц	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и подписантов (приказов, доверенностей на право подписи договоров, счетов-фактур, иных первичных учетных документов), копии документов, удостоверяющих их личность.	

# Перечень документов

Признаки неблагонадежных контрагентов и рекомендациями клиентам по оценке рисков

Рекомендуемые мероприятия в рамках проверки контрагента и обоснованности его выбора	Рекомендуемый перечень подтверждающих документов	Мероприятия
Проверка возможности исполнения контрагентом обязательств	Копии документов, подтверждающих наличие у клиента производственных мощностей, технологического оборудования, квалифицированного персонала, соответствующего опыта для исполнения обязательств.	Проверка возможности исполнения контрагентом обязательств
Проверка фактического местонахождения организации	Сведения о фактическом местонахождении компании, принадлежащих ему или арендованных складских и (или) производственных и (или) торговых площадей, копия договора аренды, копия Свидетельства о праве собственности на объект недвижимости и проч.	Проверка фактического местонахождения организации

# Перечень документов

Признаки неблагонадежных контрагентов и рекомендациями клиентам по оценке рисков

Рекомендуемые мероприятия в рамках проверки контрагента и обоснованности его выбора	Рекомендуемый перечень подтверждающих документов	Мероприятия
Результаты оценки коммерческой привлекательности сделки с контрагентом	Результаты мониторинга рынка соответствующих товаров (работ, услуг), изучения и оценки аналогичных производителей, документально оформленное экономическое обоснование выбора контрагента, сравнение котировок, закрепленный порядок контроля за отбором контрагентов и оценкой рисков, порядок проведения тендера.	Результаты оценки коммерческой привлекательности сделки с контрагентом
Документальное подтверждение реальности заключенных сделок	Протоколы проведения переговоров, деловых встреч, актов согласования разногласий при заключении договоров, документальное подтверждение получения информации о контрагенте (реклама в средствах массовой информации, рекомендации партнеров, интернет - сайт контрагента, коммерческие предложения, деловая переписка)	Документальное подтверждение реальности заключенных сделок