

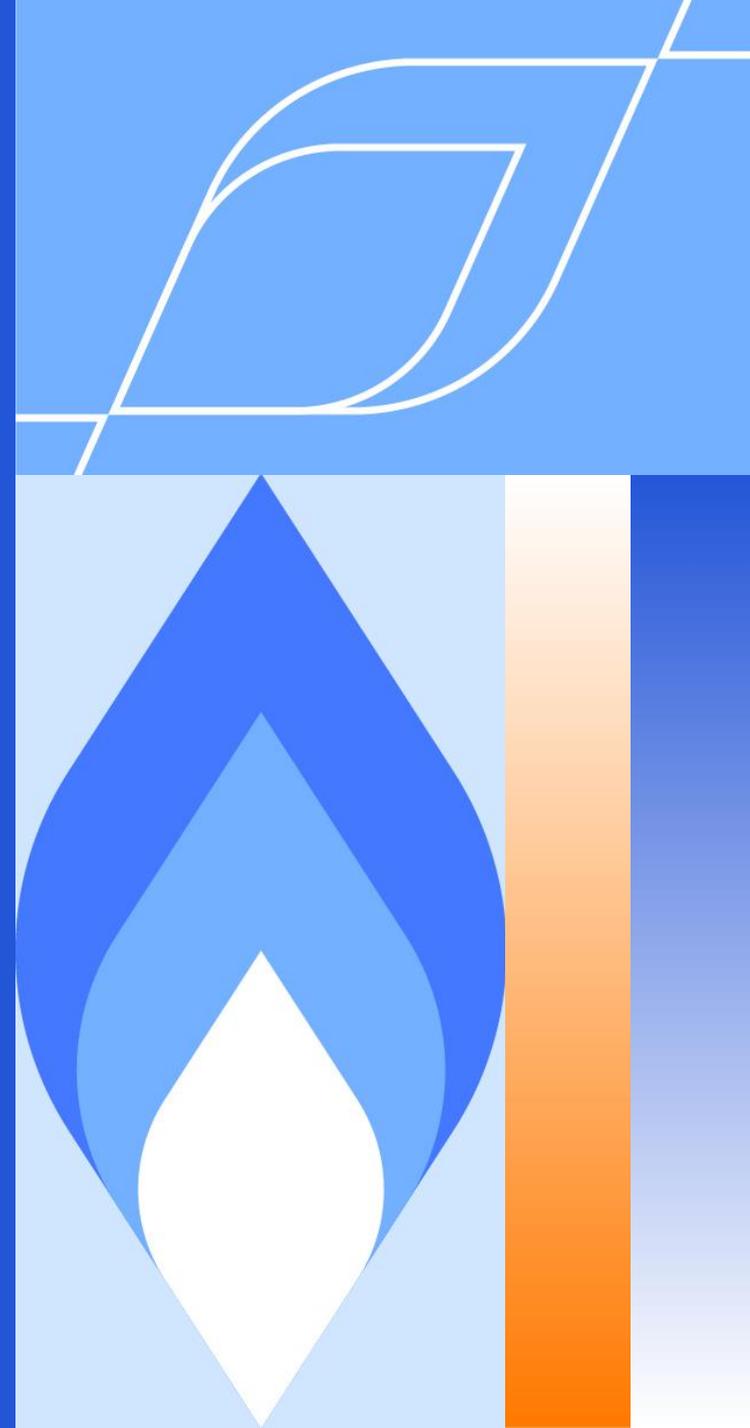


# БЕЛЫЙ БИЗНЕС

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/).



## 1 Поиск и привлечение клиента

Менеджер Банка



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

## 2 Принятие клиента на обслуживание

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

## 3 Обслуживание действующего клиента

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



Оплачивайте налоги своевременно и в полном объеме

Что в себя включает налоговая нагрузка\*?

- Налог на прибыль
- НДС
- УСН
- ЕНВД
- НДФЛ
- Страховые взносы
- Транспортный налог
- Земельный налог

\* Таможенный НДС и экологические сборы не учитываются



Рекомендации регулятора гласят, доля налоговых отчислений должна быть не менее 1% от дебетового оборота

# Сотрудники

Рекомендации для клиентов



Оформляйте сотрудников в штат и выплачивайте заработную плату через расчетный счет, с оплатой НДФЛ и страховых взносов

Помните



Суммы уплачиваемых НДФЛ и страховых взносов должны соответствовать среднесписочной численности сотрудников



Фонд заработной платы должен быть установлен из расчета не ниже официального прожиточного минимума

Рекомендации для клиентов



Доверяйте проверенным контрагентам

Обращайте внимание  
при проверке:

- Основной вид деятельности
- Дату регистрации
- Массовый адрес регистрации
- Наличие информации о физических лицах, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юридических лиц



Пример проверенного  
контрагента:

Используйте Сервис ИФНС  
[«Прозрачный бизнес:  
проверь себя и  
контрагента»](#)

Рекомендации для клиентов



Поддерживайте прозрачный уровень вашей хозяйственной деятельности

Для этого:



Проводите платежи безналично, в т.ч. с помощью корпоративной карты



Проводите по счету операции, соответствующие заявленным видам деятельности



Своевременно сообщайте об изменениях в ФНС, если у вас произошли изменения в сфере деятельности



Не снимайте лишние наличные средства



Сохраняйте подтверждающие документы о взаиморасчетах наличными

Рекомендации для клиентов



Корректно проводите платежи, для этого помните о порядке заполнения поля «Назначение платежа»

Содержание поля:



Номер и дату договора,  
счета, товарного  
документа



Выделение НДС либо  
указание «НДС не  
облагается»

Рекомендации для клиентов



Ведите правильно первичную документацию

Для этого:

Оформляйте своевременно, корректно и полностью пакет документов с контрагентом по всем взаиморасчетам



Соблюдение этих рекомендаций поможет разъяснить экономический смысл проводимых по счету операций перед банком

# Третьи лица

Рекомендации для клиентов



Подходите обдуманно к платежам за третьих лиц

Необходимо:

Проверить реквизиты контрагентов, обращая внимание на основной вид деятельности



Если у вас возникают сомнения в прозрачности предлагаемой схемы расчетов, не соглашайтесь на неё!

Рекомендации для клиентов



Используйте возможности платежных инструментов

## Торговый и интернет-эквайринг:

Если вы ведете взаиморасчеты с клиентами-физическими лицами – для вас существуют такие инструменты как торговый и интернет-эквайринг.

Эти инструменты позволяют оптимизировать процесс взаиморасчетов и увеличить прозрачность вашего бизнеса



Рекомендации для клиентов



При ведении внешнеэкономической деятельности соблюдайте требования валютного законодательства от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Минимизируйте высокорисковые условия расчетов:

- 100% предоплата по договору с длительной отсрочкой поставки товара, выполнения работ
- Регистрация контрагента в оффшорной зоне
- Получателем денежных средств или товара является третье лицо, не являющееся стороной по договору
- Несовпадение страны юрисдикции контрагента со страной юрисдикции обслуживающего банка



Изучайте информацию о контрагенте-нерезиденте

# 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



# 01

## 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