

КАК ИЗБЕЖАТЬ БЛОКИРОВКИ ИНТЕРНЕТ-БАНКА ВАШИМ КЛИЕНТАМ?

Мы собрали рекомендации, соблюдение которых поможет клиентам построить доверительные отношения с банком и избежать блокировки интернет-банка. Пожалуйста, ознакомьте клиентов с этим списком.

Также просим вас самостоятельно анализировать риски блокировки интернет-банка по значимым клиентам.

ИТАК, КЛИЕНТАМ НЕОБХОДИМО:



ПРАВИЛЬНО УПЛАЧИВАТЬ НАЛОГИ

Чтобы не вызвать повышенного внимания ЦБ, необходимо оплачивать налоги и другие обязательные платежи исходя из значения не ниже 0,9% от дебетового оборота по каждому счету.



НЕ СНИМАТЬ МНОГО НАЛИЧНЫХ

Сообщите клиентам, что снятие наличных в объеме 30% и более от оборота по счету — один из признаков ведения сомнительной деятельности¹.



СОХРАНЯТЬ ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ

Предельный размер расчетов в наличной форме между ЮЛ и ИП не должен превышать 100 000 ₽ в рамках одного договора². Если пришлось расплачиваться налом, клиентам нужно обязательно сохранять подтверждающие документы.



ВЕСТИ РАСЧЕТЫ В БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМЕ

Клиентам следует по возможности отказаться от использования наличных: подключить зарплатный проект, выплачивать заработную плату на банковские карты сотрудников, оформить корпоративную карту и рассчитываться по ней.



ПОДРОБНО И ПОНЯТНО ЗАПОЛНЯТЬ НАЗНАЧЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

Чтобы у банка не возникало вопросов по характеру операций, обязательно указывать:

- наименование товаров, работ и услуг, за которые производится оплата
- номер и дату договора, товарных документов и других документов, являющихся основанием для платежа

Примеры правильного заполнения поля «Назначение платежа»:

- по договору № 1 от 01.02.2019 за цемент, в том числе НДС 20%
- предоставление процентного займа под 18% годовых по договору № 1 от 01.04.2019, общая сумма договора 1.000.000,00 ₽.



ОТВЕТСТВЕННО ОТНОСИТЬСЯ К ВЫБОРУ КОНТРАГЕНТОВ

Для проверки контрагентов можно пользоваться сервисом «Светофор» в нашем интернет-банке.

Также рекомендуем использовать сайт egrul.nalog.ru и его сервис «Прозрачный бизнес», где клиент сможет найти сведения:

- о дисквалифицированных лицах
- о юридических лицах, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
- о массовых адресах регистрации
- о лицах, в отношении которых в судебном порядке установлен факт невозможности осуществления руководства в организации
- о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года,
- о физических лицах, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юридических лиц

Клиентам необходимо избегать взаимодействия с сомнительными контрагентами, которые могут повлиять на их репутацию.



УЧИТЫВАТЬ ТОНКОСТИ ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

При выплате вознаграждения физическому лицу необходимо оплачивать НДФЛ. Если клиент планирует крупный разовый перевод физическому лицу, предварительно следует обговорить эту операцию с банком.



ПРАВИЛЬНО ОФОРМЛЯТЬ ДОКУМЕНТЫ С КОНТРАГЕНТАМИ

Напомните клиентам о необходимости отражать в договоре все условия поставки товаров/услуг — это поможет избежать спорных ситуаций по исполнению договора.

¹ Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 № 19-МР.

² Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У.

СИТУАЦИИ, КОТОРЫХ КЛИЕНТАМ СТОИТ ИЗБЕГАТЬ В РАБОТЕ С БАНКОМ

- систематическое снятие с расчетного счета крупных сумм наличных
- использование корпоративной карты для снятия наличных
- регулярные переводы крупных сумм на счета физических лиц
- операции, не имеющие очевидного экономического смысла (например: выплата дивидендов при отсутствии прибыли)
- операции, не соответствующие характеру деятельности организации
- совершаемые без видимых оснований переводы на свои счета в другие организации
- деятельность организации не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной
- отсутствие сотрудников в компании или заработная плата ниже рыночной
- отсутствие по счету операций, связанных с ведением административно-хозяйственной деятельности
- денежные средства зачисляются с НДС и практически в полном объеме списываются контрагентам без НДС
- операции по счету не соответствуют основному ОКВЭД вашей организации
- денежные средства поступают на счет и списываются день в день
- резкий рост оборотов, не связанный со спецификой бизнеса

ЕСЛИ КЛИЕНТ ПОЛУЧИЛ ОТ БАНКА ЗАПРОС

Все банки контролируют операции своих клиентов. Направление запроса в адрес клиента еще не говорит о том, что деятельность организации признана сомнительной.

Ответить на запрос необходимо быстро и развернуто, предоставив через интернет-банк скан-копии документов. Если такой возможности нет, следует принести заверенные документы по запросу в офис обслуживания. Банк рассматривает документы не более 5 рабочих дней.

ВАЖНО:

- срок запроса индивидуален и может составлять от 1 до 5 рабочих дней
- в случае непредставления документов в срок либо неполного их предоставления банк может ограничить клиенту доступ к интернет-банку

КЛИЕНТУ СЛЕДУЕТ ПРИНЯТЬ ПРАВИЛЬНЫЕ МЕРЫ ПРИ БЛОКИРОВКЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКА

- проверить наличие запроса от банка
- предоставить документы по запросу банка в офис обслуживания и пояснить сотруднику офиса, что он не успел направить документы в указанный в запросе срок
- если документы по запросу были своевременно предоставлены, следует обратиться в обслуживающий офис банка с дополнительными документами, которые подтвердят, что организация ведет реальную деятельность