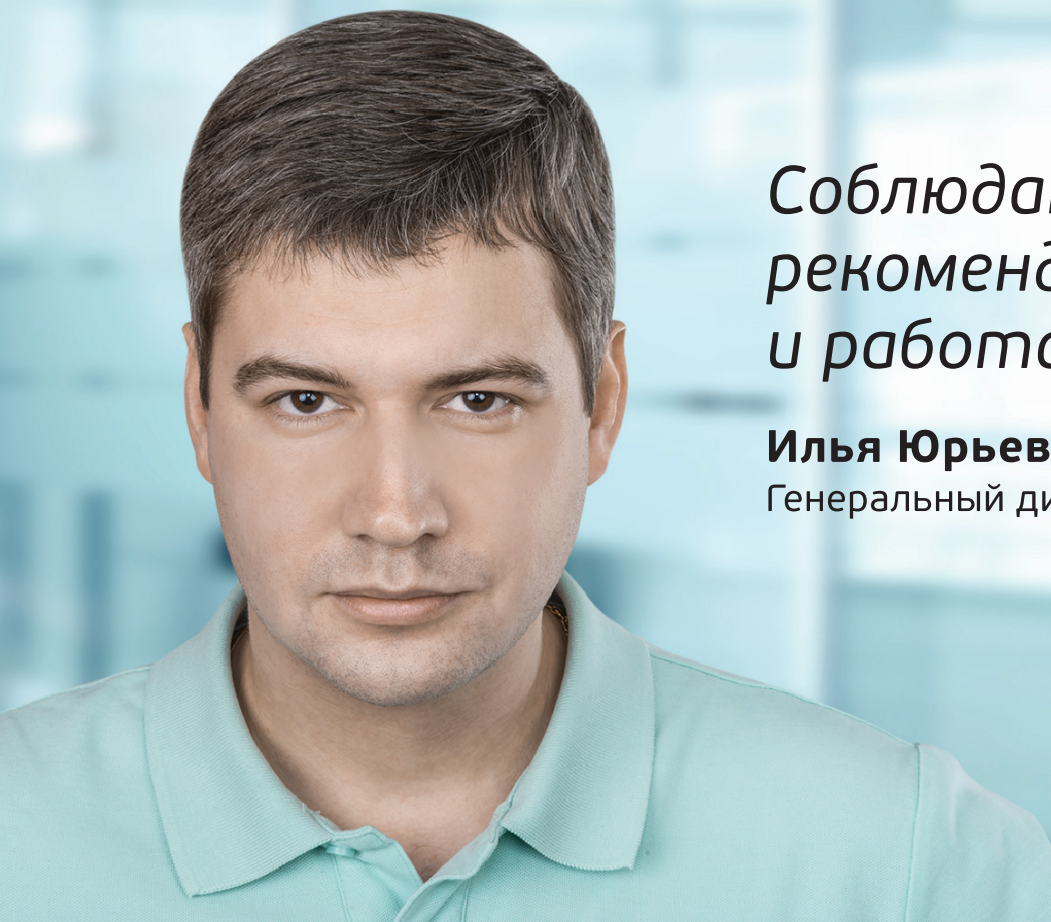




Уральский Банк
реконструкции и развития

Просто.
Функционально.
Без переплат.

Рекомендации клиентам УБРИР по работе с расчетными счетами



*Соблюдаю
рекомендации банка
и работаю спокойно*

Илья Юрьевич Минеев
Генеральный директор ООО «ЗиМ»

Для сохранения безупречной деловой репутации рекомендуем соблюдать 5 правил при обслуживании расчетных счетов. Это позволит начинающим предпринимателям сделать свой бизнес успешным, а действующим компаниям расти и развиваться, не вызывая вопросов у контролирующих органов. УБРИР соблюдает законы РФ и следит за чистотой операций по счетам.



1 Предоставляйте актуальную информацию о предприятии

- 1 раз в год клиенту необходимо заполнять анкету по форме банка
- Если изменились ваши данные, в течение 7 рабочих дней нужно предоставить в банк документы, подтверждающие изменения, а также заполнить анкету по форме банка

2 Заполняйте правильно расчетные документы

Если платеж с назначением «по договору», указывайте:

- Номер и дату договора
- Правовой характер и предмет договора (например, договор купли-продажи/поставки недвижимости/угля/ТМЦ/товара, аренда оборудования/офиса и т.п.)

Если платеж по договору займа, указывайте дополнительно в назначении платежа:

- Предоставление или возврат займа
- Процентность займа, процентную ставку (например, по договору процентного займа (15% годовых) №1 от 15.01.16/по договору беспроцентного займа №2 от 20.01.17)

3 Предоставляйте документы при работе с наличными средствами

В объявлении на взнос наличных, полученных по договору займа/либо купли-продажи ценных бумаг, указывайте:

- Дату, номер договора, предоставление или возврат займа
- Процентность займа, процентную ставку (например, договор процентного займа (15% годовых) №1 от 15.01.2016/договор беспроцентного займа №2 от 20.01.2017)

При внесении на счет наличных средств свыше 600 тыс. рублей, полученных по договорам займа/купи-продажи ценных бумаг, векселей необходимо предоставить в банк:

- Копии договоров
- Копии актов приема-передачи
- Копии приходных ордеров и др. документы по сделке

При внесении на счет наличных средств свыше 3 млн. рублей, полученных по договору купли-продажи недвижимого имущества, необходимо предоставить в банк:

- Копию зарегистрированного договора купли-продажи,
- Копии актов приема-передачи,
- Копии приходных ордеров и другие документы по сделке.

При снятии со счета наличных средств по запросу банка необходимо предоставить:

- Документы, подтверждающие оплату НДФЛ, при снятии наличных денежных средств для выплаты заработной платы
- Копии договоров купли-продажи, выполнения работ, оказания услуг (с приложением актов приема-передачи, накладных, счетов-фактур)
- Копии договоров займа
- Копии договоров купли-продажи ценных бумаг и актов приема-передачи ценных бумаг

1 Анкета включает в себя опросный лист, содержащий основные параметры деятельности компании, анкету бенефициарного владельца компании, анкету FATCA.

2 Изменения в правоустанавливающие документы (устав, регистрационные данные), изменился единоличный исполнительный орган (директор), состав учредителей/участников, адрес регистрации или фактического местонахождения и др. данные.



4

Предоставляйте документы³ о выгодоприобретателях⁴, при проведении платежей с их участием

Если выгодоприобретатель

юридическое лицо	индивидуальный предприниматель	физическое лицо
анкета по форме Банка	анкета по форме Банка	анкета по форме Банка заверенная копия паспорта свидетельство ИНН

5

Соблюдайте важные требования при работе с расчетным счетом

- Операции, проводимые по расчетному счету, должны подтверждать ведение финансово-хозяйственной деятельности (совпадать с заявленным видом деятельности/иметь экономический смысл и т.п.)
- По расчетному счету должны проходить операции, связанные с оплатой налоговых и других обязательных платежей (налоги, сборы, страховые взносы, таможенные платежи и т.п.). Указанные платежи должны составлять не менее 0,9% от общего объема расходных операций по счету. При оплате налогов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды с расчетного счета, открытого в сторонней кредитной организации, просим Вас предоставить в Банк заверенные копии платежных документов.
- По расчетному счету должны осуществляться операции, связанные с хозяйственной деятельностью предприятия (оплата расходных материалов, ТМЦ, арендных, коммунальных платежей, выплата заработной платы и т.п.).

Обращаем Ваше внимание, что в рамках соблюдения действующего законодательства⁵ Банк вправе:

- Запрашивать документы и пояснения, на основании которых совершается операция/сделка (договор, акт, свидетельство о праве собственности и пр.). Клиент обязан по запросу Банка предоставлять документы, являющиеся основанием для проведения операций, а также информацию, необходимую для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
- Отказать в выполнении распоряжения Клиента в совершении операции в случае непредоставления документов.
- Расторгнуть договор банковского счета с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

3 Банк осуществляет мероприятия по идентификации клиентов и обновлению информации об их деятельности, являющиеся обязательной процедурой в рамках соблюдения действующего законодательства Положение ЦБ РФ N499-П от 15.10.2015. «Об идентификации кредитными организациями клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4 Выгодоприобретатель – лицо, которое, не являясь непосредственно стороной сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения. Выгодоприобретателем является:
- по договору поручения → Доверитель
- по договору комиссии → Комитент
- по агентскому договору → Принципал
- по договору доверительного управления → Бенефициар - Учредитель управления (иное лицо указанное в договоре в качестве выгодоприобретателя)
- по договору страхования → Бенефициар - Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, получающее выплаты по условиям договора
- по договору банковского вклада → Третье лицо (в пользу которого открывается вклад)
- по платежу за 3-е лицо → Третье лицо, указанное в назначении платежа или в дополнительных реквизитах.

5 В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

УБРиР — ОДИН ИЗ КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ РОССИИ

1
млн
клиентов

ТОП 30
крупнейших
банков РФ*

ТОП 3
выгодных банков
для бизнеса**

ТОП 5
онлайн сервисов
для бизнеса**

*По версии ЦБ РФ **По версии MarkWebb

8 800 1000 200 **UBRR.RU**

звонок по России бесплатный