



**Уральский Банк**  
реконструкции и развития

## Рекомендации клиентам УБРИР по работе с расчетными счетами



Соблюдайте 5 правил по работе с расчетными счетами. Они помогут вам сохранить безупречную деловую репутацию и не вызывать вопросы от контролирующих органов.

## ПРЕДОСТАВЛЯЙТЕ АКТУАЛЬНУЮ ИНФОРМАЦИЮ О КОМПАНИИ

- ✓ 1 раз в год вам 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

## 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
- ✓ Общую сумму договора
- ✓ Момент вступления в силу договора

Например, «Предоставление беспроцентного займа по договору №1 от 20.01.18 на общую сумму 850 000 р., договор вступает в силу с момента подписания» / «Предоставление процентного займа (15% годовых) по договору №2 от 25.01.18 на общую сумму 300 000 р., договор вступает в силу с момента передачи средств».

## 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.).
- ✓ Если Ваша компания является плательщиком НДС, объем платежей с расчетного счета, включающих НДС, должен быть сопоставим с объемом зачислений на расчетный счет, включающих НДС.

### Обращаем Ваше внимание, что в рамках соблюдения действующего законодательства<sup>5</sup> Банк вправе:

- ✓ Запрашивать документы и пояснения, на основании которых совершается операция/сделка (договор, акт, свидетельство о праве собственности и пр.). Вы обязаны по запросу банка предоставлять документы, являющиеся основанием для проведения операций, а также информацию, необходимую для вашей идентификации, ваших представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
- ✓ Отказать в выполнении вашего распоряжения в совершении операции в случае непредоставления документов.
- ✓ Расторгнуть договор банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении ваших распоряжений о совершении операции.

## УБРИР — ОДИН ИЗ КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ РОССИИ

<b>1</b> млн клиентов	<b>ТОП 30</b> крупнейших банков*	<b>ТОП 3</b> выгодных банков для бизнеса**	<b>ТОП 5</b> онлайн-сервисов для бизнеса**
-----------------------------	--	--	--

\* по версии ЦБ РФ \*\* по версии MarkWebb

8 800 700 59 59 | ubrr.ru  
Звонок бесплатный

## 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 другие 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

## ПРЕДОСТАВЛЯЙТЕ ДОКУМЕНТЫ<sup>3</sup> О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯХ<sup>4</sup> 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

- 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.
- 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».