



# ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О 115-ФЗ, ЧТОБЫ МИНИМИЗИРОВАТЬ РИСКИ БИЗНЕСА

Прямо к цели

Альфа-Банк

## ПРИЗНАКИ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Письмо ЦБ РФ №161-Т

- **Систематическое снятие** крупных сумм наличных. Особенное внимание при снятии 80% и более от оборота по счетам (обналичивание).
- **Регулярные переводы средств** на счета физ. лиц с последующим снятием или перечислением на счета третьих лиц в течение нескольких дней.
- **Проведение операций, связанных с неправомерным возмещением НДС при экспорте.**
- **Переводы резидентов в пользу нерезидентов** по договорам об импорте работ или услуг без одновременной уплаты НДС, по сделкам купли-продажи ценных бумаг, за товары, приобретаемые у нерезидентов, которые не пересекают таможенную границу.
- **Осуществление операций, которые не имеют очевидного экономического смысла** либо не соответствуют характеру деятельности организации, либо обладают признаками фиктивных сделок.

## ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Положение Банка России от 2.03.2012 года № 375-П, Письмо ЦБ РФ №236-Т

### Транзитные операции:

- зачисление средств от большого количества других резидентов с последующим их списанием
- списание со счета в срок, не более двух дней со дня зачисления
- Регулярных характер в течение длительного периода времени
- деятельность организации не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной
- со счета не платятся налоги или платятся в незначительных размерах

### При проведении международных расчетов:

- получателем средств либо товаров является третье лицо
- получатель платежа зарегистрирован на территориях с льготным налоговым режимом или не раскрывающих информацию о финансовых операциях
- переводы в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору об импорте товаров, если условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся внешнеторговой практике

## 1

## ПРОВЕРЯЙТЕ ПАРТНЕРОВ

Сервис ИФНС «Проверь себя и контрагента» [egrul.nalog.ru](http://egrul.nalog.ru)

- Поиск сведений в реестре дисквалифицированных лиц
- Юридические лица, 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 юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует
- Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года
- Сведения о физических лицах, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юридических лиц

Сервис проверки контрагентов в «Альфа Бизнес Онлайн» и «Альфа-Бизнес Мобайл»

## 2

## ПЛАТИТЕ НАЛОГИ

Мнение ЦБ: доля налоговых отчислений в дебетовом обороте должна начинаться с 0,9%. Поэтому нужно платить налоги, ориентируясь на налоговую нагрузку отрасли, но не менее 0,9% от дебетового оборота.

## 3

## ОДИН РАСЧЕТНЫЙ БАНК

Если есть счета в нескольких банках, то 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.

4

## НЕ СНИМАЙТЕ МНОГО НАЛИЧНЫХ

Предельный размер наличных расчетов в рамках одного договора между юридическими лицами и ИП не должен превышать 100 000 руб. (Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»).

Снятие больших объемов наличных (80% оборота и более) – это сомнительная деятельность (Письмо Банка России от 26 декабря 2005 г. N 161-Т).

Поэтому максимально переводите расчеты в безналичную форму — это просто, удобно и безопасно.

5

## ПОДРОБНО ЗАПОЛНЯЙТЕ НАЗНАЧЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

В платежном поручении должны быть указаны:

- назначение платежа
- наименование товаров, работ, услуг
- номера и даты договоров, товарных документов и др. информация

Чем подробнее и понятнее заполнено назначение платежа, тем меньше дополнительных вопросов возникнет у банка.

6

## ЕСЛИ ПЛАТИТЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ПЛАТИТЕ НДФЛ

При выплате вознаграждения физическому лицу 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).

Поэтому обязательно платите НДФЛ при расчетах с физическими лицами.

## 7

## ПРАВИЛЬНО ОФОРМЛЯЙТЕ ДОКУМЕНТЫ С КОНТРАГЕНТАМИ

Оформление договора с контрагентом с отражением всех условий поставки товаров/услуг — это защита ваших интересов. А правильное оформление документов по отгрузке / получению товара поможет избежать спорных ситуаций по исполнению договора.

## 8

## ПРЕДОСТАВЛЯЙТЕ ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАПРОСУ БАНКА

Банк обязан собирать сведения и документы по банковским операциям и иным сделкам, а клиент обязан их предоставлять. Не предоставление документов может привести к отказу в операциях, к закрытию счетов. Также компания будет включена в «черный список клиентов» Центрального Банка, что может привести к серьезным сложностям по обслуживанию в банках. (пункты 13.1, 13.2, 13.3 ст.7 115-ФЗ).

Поэтому предоставляйте документу и информацию по запросу банка без задержек. Помогите банку защитить репутацию вашей компании перед регулятором.

## 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