



## Проверяйте своих бизнес – партнеров



### Рекомендуем сервисы для проверок:

- Сервис ИФНС проверь себя и контрагента <https://egrul.nalog.ru/>
- На наличие приостановлений со стороны ФНС <https://service.nalog.ru/bi.do>
- Сервис СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
- Контурфокус <http://контурфокус.рф>
- **Онлайн-сервис Металлинвестбанка «Светофор»** вы сможете за считанные секунды составить мнение о благонадежности контрагента.

## Заполняйте назначение платежей



Оформляйте договора с контрагентом с отражением всех условий поставки, с конкретикой:

- Наименование товаров, работ, услуг
- Номера и даты договоров, товарных документов и т.д.

*Например:* «Оплата за компьютерную технику по договору №10 от 01.01.2021г.»

## Не снимайте много наличных



Предельный размер наличных расчетов в рамках одного договора между юридическими лицами (ИП) не должен превышать 100 000 руб. (Указание ЦБ).

Снятие больших объемов наличных (30% от оборота и более) – это повод банкам задавать Вам вопросы.

**Расплачивайтесь корпоративной картой безналично** (в Металлинвестбанке это бесплатно, т.е. без взимания комиссии).

## Памятка для клиента по 115-ФЗ



### Платите налоги

Мнение ЦБ: Доля налоговых отчислений в обороте по расчетному счету по списанию должна быть не менее 0,9% от оборота.



- Если есть расчеты с физическими лицами, платите налоги
- При выплате вознаграждения физлицу организация признается налоговым агентом. Организация должна удержать и перечислить НДФЛ в бюджет (за исключением расчетов с самозанятыми)
- Оформляйте сотрудников, которые у вас работают, в штат
- Выплачивайте заработную плату через расчетный счет, оформляйте зарплатный проект
- Уплачивайте НДФЛ и соц.взносы с заработной платы своих сотрудников
- **При выплате дивидендов, одновременно уплачивайте НДФЛ** (в Metallinvestбанке это по стоимости стандартного платежного поручения)

### Один расчетный счет



- Если есть счета в нескольких Банках, то о факте оплаты налогов, аренды, заработной платы и хоз.расходов по счету в одном банке – другой банк не знает
- Оплачивайте хозяйственные платежи по расчётному счету (аренда, оплата коммунальных платежей и т.п.)
- Проводите все расчеты через один банковский счет.
- Работайте по своим кодам ОКВЭД, заявленным при регистрации вашей компании. Указывать большое количество ОКВЭД нежелательно. Если направления деятельности изменились, не забывайте заявить о новых ОКВЭД в ФНС России.

**Предоставляйте** документы и информацию по запросу Банка в срок, указанный Банком. Непредставление документов может привести к отказу в операциях.

Если вы не успеваете предоставить документы в Банк в срок, указанный в запросе, **уведомляйте** об этом сотрудника Банка.

**Своевременно сообщайте** Банку и ФНС России об изменениях (единоличного исполнительного органа, состава учредителей, изменений в данных паспорта ЕИО, адреса (места нахождения)).