Письма-пояснения, чтобы не заблокировали Клиент Банк

Важная деталь
ЦБ считает, что сумма налогов и взносов должна быть не менее 0,9 процента от поступлений по счету.

Если банк требует описать бизнес компании или спрашивает про налоговую нагрузку, возьмите наши шаблоны. В статье читайте, о чем стоит написать в ответе, чтобы у банка было меньше вопросов.

Когда банки подозревают сомнительные операции, они часто требуют описать схему бизнеса. В ответ напишите, какую деятельность ведет компания. Перечислите основных поставщиков и покупателей. Укажите способы доставки товаров от поставщиков на ваш склад и покупателям. При этом важно показать особенности, которые влияют на операции по счету. Поэтому если у компании несколько видов деятельности, обязательно укажите это. Ведь в такой ситуации на счет поступают средства с разным назначением платежа. Напишите, если бизнес сезонный. В этом случае выручка поступает на счет неравномерно.

Если есть потребность в течение двух-трех дней тратить или снимать со счета поступившие суммы, объясните, с чем это связано. Например, поступившие средства компания сразу тратит на закупку товаров или оплату задолженности перед поставщиками. Напишите, для каких целей вы обычно снимаете наличные со счета. Образец 1.

Часто подозрения банка связаны с тем, что у компании низкая налоговая нагрузка. Банки ориентируются на такой показатель — перечисленные налоги и взносы должны составлять более 0,9 процента от поступлений на счет (Методические рекомендации ЦБ от 21.07.2017 № 18-МР). Это минимум, который рекомендует ЦБ. Нередко банки устанавливают свой повышенный лимит.

Если в запросе банк ссылается на низкую налоговую нагрузку, поясните причины. Образец 2. Например, вы перечисляете налоги со счета в другом банке. Другой пример — компания применяет льготы по НДС или упрощенку ●

ОЛЬГА СОЛДАТОВА, ведущий эксперт журнала «Главбух»

Образец 1. Пояснения для банка о схеме бизнеса

1. Вид деятельности. Наша организация ведет оптовую торговлю кондитерскими изделиями с целью получения прибыли за счет разницы между ценами приобретения товаров и их последующей перепродажи. Операции по расчетному счету проводятся в целях расчетов с контрагентами в рамках основной деятельности организации.

2. Имущество и персонал. Организация арендует офис по адресу: 115112, г. Москва, ул. Молодежная, д. 7, оф. 55 на основании договора аренды от 14.01.2022 № 5, а также складские помещения по адресу: 118123, г. Москва, ул. Парковая, д. 14 на основании договора аренды от 28.01.2022 № 14. В собственности организации находятся два грузовых автомобиля марки HYUNDAI, ПТС 12 АБ № 345678, 21 ВГ № 991234, которые используются для доставки товаров покупателям.

Численность — 16 работников.

3. Основные поставщики и покупатели. Организация сотрудничает с постоянными поставщиками: ООО «Торгснаб», ИНН/КПП 7716283957/771601001 — примерно 30 процентов от среднего объема закупок... Приобретенные товары, как правило, доставляют поставщики на склад организации по адресу: 118123, г. Москва, ул. Парковая, д. 14. Основные покупатели: ООО «Сбытсервис», ИНН/КПП 7705275982/770501001 — 15 процентов от среднего объема реализации... Реализованные товары в зависимости от условий поставки покупатели забирают со склада организации, либо организация доставляет товары покупателям собственным транспортом, либо привлекает перевозчиков для доставки товаров покупателям. Основные перевозчики: ИП Трифонов И.Н., ИНН 771282351675...

4. Расчеты с контрагентами. Поставщики поставляют товары на условиях частичной предоплаты. Покупатели приобретают товары также на условиях частичной предоплаты.

5. Снятие наличных денег. Снятие наличных денег со счета обусловлено необходимостью выдачи средств работникам под отчет для покупки хозяйственных товаров (стройматериалы для ремонта, моющие средства и т. д.). Закупка товаров, как правило, производится за наличный расчет на рынках и ярмарках.

Поставщики и покупатели
Перечислите основных контрагентов — поставщиков, покупателей, перевозчиков.

Наличные
Напишите, с какой целью снимаете наличные со счета. Например, чтобы закупать материалы на рынках и ярмарках.

Образец 2. Пояснения для банка о низкой налоговой нагрузке

Кроме счета в Вашем банке у нашей организации открыт также расчетный счет № 40702810575289718235 в АО «Надежный». Так как существенная часть выручки поступает на счет в АО «Надежный», с этого счета наша организация перечисляет налоги и страховые взносы. В I квартале 2022 года организация перечислила:

— НДС — 5 500 000 руб.;
— налог на прибыль — 1 347 000 руб.;
— налог на имущество — 2 500 000 руб.;
— НДФЛ — 195 000 руб.;
— страховые взносы — 280 000 руб.

Суммы уплаченных налогов и взносов соответствуют показателям налоговых деклараций и расчета по страховым взносам. Прилагаем платежные поручения на уплату налогов и взносов.

Счет в банке
Напишите, с какого счета платите налоги и взносы. Приложите платежки.