

Содержание



Правильно выбранный надёжный банк – очень важное условие для открытия счёта

Виды расчётных счетов для бизнеса

Сколько стоит открыть счёт для ИП?

Удобный банковский сервис – залог успеха в бизнесе ИП

Установка терминалов значительно ускорит оборот денег ИП

Возможности управления средствами ИП в онлайн режиме

Взносы на расчётный счёт ИП для пополнения своей «кассы»

Особенности открытия счёта для ООО

Внесение займа на расчётный счёт ООО для решения своих финансовых проблем

Как вернуть заём с расчётного счёта ООО

Открываем расчётный счёт для ИП и организаций

Теперь расчётный счёт можно открыть прямо по интернету

Указание точных реквизитов исключит вполне возможную потерю своих денег

Сколько счетов может открыть ИП?

Особенности ведения сразу нескольких счетов ИП

Сколько счетов может завести ООО?

Теперь все расчётные счета ИП застрахованы в банках

С 1 января 2019 года на компенсации могут рассчитывать и ООО

Как нелегальные операции усложняют жизнь законопослушному бизнесу

Банк может и отказаться открывать расчётный счёт ИП и организациям

Что делать, если банки отказали?

Как закрыть расчётный счёт ИП?

Как закрыть расчётный счёт ООО?

Правильно выбранный надёжный банк - очень важное условие для открытия счёта

Центробанк продолжает санацию кредитных организаций с сомнительной репутацией и отзывает лицензии у неблагонадёжных. Именно поэтому нельзя связываться с мелкими и неизвестными банками, да ещё с подмоченной репутацией. Перед открытием расчётного счёта важно помнить: свои деньги нужно доверить только надёжному и проверенному банку! Это значит - он указан в справочнике ЦБ, входит в систему страхования вкладов и имеет достаточно высокие показатели кредитоспособности, которые регулярно выкладываются на специализированных ресурсах в Интернете и печатаются в СМИ. При выборе банка необходимо учитывать конкретные условия сервисного обслуживания:

- размер комиссионных за обслуживание расчётного счёта;
- возможности обналочки денег;
- наличие терминалов оплаты по карточкам;
- выдача зарплатных карт сотрудникам;
- подключение интернет-банкинга.

Виды расчётных счетов для бизнеса

Каждые организации и ИП выбирают сами, какого счёта им вполне достаточно, а какие нужно завести дополнительно - всё зависит от рода деятельности и формы правления компании. Если нужно проводить платежи с зарубежными фирмами, кроме рублёвого нужно открывать ещё и валютный счёт в долларах, евро и других иностранных валютах. Только для ООО есть субрасчётные счета, которые предназначены для своих отделений, работающих по уставу в других населённых пунктах. Они оформляются по месту регистрации. Ещё может открываться и временный счёт при регистрации фирмы для сбора учредительных документов, снимать деньги с такого счёта запрещено.

Сколько стоит открыть счёт для ИП?

Стоимость открытия расчётного счёта для «индивидуалов» может достигать до 2 тысяч рублей, но эта услуга может быть и бесплатной – у каждого банка своя политика и соответственно разные расценки. Это касается и ежемесячного обслуживания, стоимость которого колеблется от полутысячи рублей до двух тысяч. В любом случае после заключения договора с банком будет зафиксирована и стоимость операций – внутренних и внешних (в основном это оплата по счёту в виде платёжного поручения), здесь диапазон расценок довольно широкий – от 15 до 120 рублей. Главное – при заключении договора нужно очень внимательно изучить подписываемый документ, поскольку хорошо известен излюбленный коварный приём наших банков – печатать важные сноски к тексту договора микроскопическим шрифтом, который можно прочесть только с лупой. Именно там вполне может оказаться скрытая комиссия – к примеру, страхование сделки или обязательные платные СМС и прочие хитрости.

Удобный банковский сервис – залог успеха в бизнесе ИП

Другим не менее важным условием при выборе банка является обналичка денег без взимания налога, ведь ИП имеет полное право распоряжаться своими финансами на счёте совершенно свободно и снимать деньги на разные личные нужды ему приходится нередко. Зарплаты как таковой у предпринимателя нет – он не может сам себе выдавать оклад, поскольку получает доход с оборотов бизнеса и считается работодателем для наёмных работников. Для удобства таких операций и выдаётся условно называемая «зарплатная» карта ИП (точнее кредитная заработная карта), хотя на самом деле – это обычный банковский пластик, по которому можно снимать свои деньги или расплачиваться за товары и услуги повсюду. Однако, некоторые банки по-прежнему вместо пластика предлагают предпринимателям устаревший вариант – чековые книжки, чтобы ИП сам себе выписывал чек и сам обналичивал его в банке. Деньги можно снять в течение трёх дней, с каждой полученной суммы высчитывается НДС! Эта процедура довольно утомительна, поскольку нужно не только скрупулёзно заполнять чек, но и ехать самому в кредитную организацию и терять время в очередях, к тому же у банка тоже есть выходные. Самым удобным вариантом обналички в течение суток считается открытие счёта на физлицо, куда смело можно переводить деньги со счёта ИП по карте через банкомат без уплаты налога. Подходящий придётся заплатить только другому указанному получателю

(родственнику, товарищу, партнёру), таковы банковские правила. Получить наличные можно непосредственно в банковской кассе – если сумма крупная, нужно составлять предварительную заявку и ждать от одного до 5 дней, поскольку в сейфе может не оказаться столько купюр.

Установка терминалов значительно ускорит оборот денег ИП

Для ускорения денежного оборота в бизнесе (особенно в торговле) ИП может приобрести терминалы оплаты по карте, ведь покупатели всё чаще пользуются этой удобной услугой и не носят с собой крупные суммы. Просто в банке нужно уточнить – каким образом можно подключить бесплатно предоставляемый терминал: через интернет, сим-карту или телефонную линию. Солидный банк должен предложить все три варианта подключения, чтобы ИП мог выбрать для себя наиболее удобный. После расплаты покупателем через терминал сумма зачисляется на расчётный счёт через день, а комиссионные банка составят 1-2% за каждую покупку. Зато эту по сути розничную покупку можно отнести к Единому налогу на вменённый доход (ЕНВД) и никаких дополнительных налогов не платить.

Возможности управления средствами ИП в онлайн режиме

Для успешного ведения бизнеса обычно предприниматели используют интернет-банкинг, т.е. специальную защищённую от взлома программу Клиент-банк для удалённого управления своим расчётным счётом через компьютер в любое время суток. Функционал умной программы (все данные зашифрованы) позволяет делать со своими счетами в режиме онлайн практически всё что угодно: отслеживать поступление денег, производить оплаты, проверять остатки по счетам и т.п. Обычно эту услугу предоставляют все банки, ИП остаётся только выбрать способ использования интернет-банкинга: можно зайти на специализированный сайт банка с помощью выданных паролей и там работать, или установить саму программу на свой компьютер и каждый раз использовать специальный ключ для входа в систему через разовый пароль.

Взносы на расчётный счёт ИП для пополнения своей

«КАССЫ»

Такие операции особенно актуальны, когда ИП только начинает и в бизнесе возникают определённые трудности в получении прибыли – требуется дополнительное финансирование. Если надо срочно выплатить зарплату наёмным сотрудникам или в целом увеличить объёмы оборотных средств и улучшить финансовое состояние ИП, нужно правильно провести проводку наличных в кассу. Для этого необходимая сумма (личные деньги или часть прибыли) переводится сначала на личный счёт, а потом обычно перечисляется на расчётный в том же банке через банкомат или интернет с указанием «пополнение счёта личными деньгами». Делать такие взносы без комиссии очень удобно, операция значительно экономит время предпринимателя и деньги, поскольку взносы ИП не являются доходом, а значит налогом не облагаются.

Особенности открытия счёта для ООО

Все перечисленные рекомендации при выборе банка касаются и юрлиц, ведение расчётного счёта обойдётся максимум до 2 тысяч рублей в месяц, оплата за каждую операцию по счёту составит от 15 до 45 рублей. Однако, в отличие от ИП обналичивать деньги со счёта в прямом смысле для себя организация не может – только если деньги возвращаются учредителю, вносившего ранее свою долю в развитие ООО. Так же можно снять дивиденды, но придётся заплатить 13% налога от полученной суммы. Дело в том, что на расчётном счёте фирмы хранятся деньги самой организации, эти средства не принадлежат учредителям. Но бывают ситуации, когда требуются именно наличные: на оплату за товары не работающим по безналу поставщикам, на покупку необходимых для деятельности организации материалов, нужно оплатить командировочные сотрудникам и т.д. Наличные можно получить с помощью чека (оформляется чековая книжка), или по дебетовой платёжной карте, позволяющей использовать деньги лишь в пределах доступного остатка на расчётном счёте, к которому она привязана. Получить наличку имеет право уполномоченный сотрудник фирмы по паспорту (иногда некоторые банки требуют доверенность), потом нужно оформить расходный кассовый ордер, если деньги пойдут на хозяйственные нужды (стоимость не должна превышать 100 тысяч рублей) и командировки сотрудников, или сформировать ведомости – на выплату зарплат либо дивидендов раз в квартал. Т.е. деньги со счёта организации снимаются легально, и расходы напрямую связаны с её деятельностью. Также ООО может обналичить свои средства через договор с ИП, работающим на УСН и имеющим право оказывать организациям разные услуги:

предоставлять здание в аренду, оборудование, свой транспорт и т.п.

Внесение займа на расчётный счёт ООО для решения своих финансовых проблем

Если необходимо пополнить похудевшую кассу компании прежде всего для выплаты зарплат сотрудникам, можно бесплатно взять заём, что предусмотрено Гражданским Кодексом РФ (ст. 807). На расчётный счёт ООО могут перевести деньги или материальные ценности учредитель или сотрудник организации, другое юрлицо, микрофинансовая организация (МФО). Для спасительной операции заключается кредитный договор, где уполномоченный представитель ООО берёт на себя обязанность вернуть полученные средства с процентами или без в установленный срок. В таких случаях пополнение счёта не является прибылью предприятия, а значит не облагается налогом.

Как вернуть заём с расчётного счёта ООО

Обратный процесс более сложный, чем передача денег или материальных ценностей компании займы. Прежде всего заём нужно вернуть в установленные сроки (иначе последуют штрафные санкции), но возможно и бессрочное соглашение – тогда кредитор имеет право потребовать выплату в любой период действия договорённостей, заёмщик решает этот вопрос в течение месяца. Если заём производился в иностранной валюте, возврат выдаётся в рублях по курсу, который установлен в день выплаты долга. Способ погашения долга указывается в договоре: наличными, «безналом» или продукцией. Для расплаты наличкой придётся передать деньги в банк, потом снять с карты нужную сумму и вернуть её кредитору. Отдать заёмные средства можно и через кассу, но для компаний лимит составляет 100 тысяч рублей (для физлиц ограничений нет). Обычно компания расплачивается с учредителем ООО-кредитором прямо из кассы, но при этом может нарваться на штрафные санкции, если такой платёж будет замечен контролирующими органами в течение двух месяцев с момента выплат. Однако, учредитель вполне может и простить долг, тогда нужно оформить документ о дарении, где указывается сумма и дата заключения соглашения. Для расплаты безналичкой сумма займа просто переводится с расчётного счёта на банковскую карту кредитора. Если договорились расплатиться с учредителем ООО товаром, тогда продают ему продукцию по реальной цене, а вырученные деньги проводят в бухучёте как сумму для возврата долга.

Открываем расчётный счёт для ИП и организаций

Для открытия расчётного счёта нужно взять в выбранном банке комплект необходимых документов, хотя у каждой кредитной организации этот список отличается (подробности можно посмотреть в Инструкции Центробанка № 153-И от 30.05.2014 г.) В любом случае ИП нужно предоставить оригиналы с копиями, заверенными у нотариуса:

- паспорт предпринимателя;
- свидетельство ИНН;
- свидетельство о госрегистрации в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);
- письмо из отдела статистики Росстата;
- свидетельство о постановке на учёт в налоговой.

У организаций список обязательных документов заметно шире, поскольку здесь уже потребуются уставные документы и прежде всего сам Устав ООО, протокол собрания учредителей организации, образцы подписей, оттиск печати и т.д. Кроме этого в банк нужно предоставить:

- паспорта лиц, которые будут иметь доступ к расчётному счёту и проводить операции (директор, его заместитель, бухгалтер или другой уполномоченный сотрудник);
- свидетельство о госрегистрации ООО в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- письмо из отдела статистики Росстата;
- свидетельство о постановке на учёт в налоговой;

Некоторые банки запросто могут потребовать от организаций и справку из налоговой об отсутствии задолженностей, копию бухгалтерской отчётности за год и другие бумаги. Пакет документов банк может рассматривать от 2 до 5 дней, после чего расчётный счёт открывается. Однако, теперь сообщать об этом в налоговую и социальные фонды бизнесу не нужно, все данные передаются самим банком автоматически (раньше просрочка наказывалась штрафом до 10 тысяч рублей!), исключение составляет лишь открытие расчётного счёта в зарубежных банках.

Теперь расчётный счёт можно открыть прямо по интернету

Открывать счета ИП и ООО в последнее время стало намного проще – это можно сделать в режиме онлайн: в течение часа получить свои реквизиты и сразу же указывать их в документах или передавать контрагентам для удобства использования счёта (деньги можно переводить своим поставщикам в режиме реального времени, даже пребывая за рубежом в другой стране). В реквизитах указываются: название кредитной организации, 20 цифр, присвоенных расчётному счёту, ИНН и Банковский идентификационный код (БИК), корреспондентский счёт банка, а также Код причины постановки на учёт (КПП). В любом случае бланк с реквизитами нужно получить на руки непосредственно в своём банке – это очень важное условие договора.

Указание точных реквизитов исключит вполне возможную потерю своих денег

При переводах на расчётный счёт ИП или ООО можно по невнимательности допустить ошибку и деньги получит совсем другой человек, тогда придётся выяснять отношения с владельцем этого счёта – отправлять официальное письмо с просьбой вернуть деньги (его реквизиты нужно узнать в отделении банка). Если он отказывается это сделать, отправителю придётся судиться с получателем – в своём иске кроме денег можно потребовать и проценты за использование чужих средств. Именно поэтому очень важно предельно внимательно изучить все реквизиты получателя денег. Сначала нужно проверить – открыт ли вообще у ИП расчётный счёт и только потом указывать в банковской документации реквизиты для перевода: ФИО получателя, его ИНН и БИК, номера корреспондентского и лицевого счетов. После этого на заполненном бланке ставится печать кредитной организации и отметка об отправке перевода. ВАЖНО: нужно обязательно уточнить соответствие вида бизнеса ИП по кодам деятельности (ОКВЭД), прежде чем переводить деньги в счёт оплаты определённых услуг по его профилю. Данные можно проверить по выписке из ЕГРИП получателя в налоговой инспекции – если род деятельности не соответствует заявленному, придётся платить с этой сделки НДФЛ в 13% (подробности указаны в разъяснительном письме ФНС № 03-11-11/2493 от 27.04.2016 г.)

Сколько счетов может открыть ИП?

Чем больше расчётных счетов у предпринимателя, тем больше дополнительных возможностей для получения заказов на товары и услуги. Довольно часто «индивидуал» имеет пять и более счетов, по закону их число никак не ограничено. После открытия счетов уведомлять налоговую и социальные фонды о каждом отдельно совсем не нужно – с некоторых пор это забота самого банка. К тому же ИП не нужно сдавать различные декларации, получать накладные или акты, если предприниматель работает на УСН. Тогда плата за обслуживание счёта учитывается в статье затрат ИП, после операции достаточно получить ордера и выписки. Вместе с тем, не нужно забывать о повышении расходов на ведение и содержание счетов, ведь за каждый придётся платить отдельно.

Особенности ведения сразу нескольких счетов ИП

«Индивидуал» по закону может завести сразу несколько счетов и переводить деньги между ними. Тогда нужно подстраховаться и прямо в банке указать в подготовленном заранее платёжном поручении назначение перевода с пометкой – операция проводится с личными суммами, чтобы у налоговой не возникало никаких сомнений и вопросов к ИП во время встречной проверки. При этом лучше не смешивать личные деньги и доходы от бизнеса, свои кровные для личных нужд предприниматели стараются хранить на лицевом счёте. Расчётный счёт можно пополнять личными сбережениями только в исключительных случаях, когда, к примеру, необходимо срочно рассчитаться с поставщиками, а денег явно не хватает. Т.о. особое внимание нужно уделять обоснованию всех платежей, чтобы исключить проблемные ситуации при начислении налогов, поскольку контролирующие органы строго следят за безналичными операциями и заодно оперативно выявляют нелегальную обналичку.

Сколько счетов может завести ООО?

У организаций тоже никаких лимитов не существует, как и у предпринимателей, хотя есть и существенные отличия. Обычно сразу несколько счетов заводит фирма при ведении бизнеса в различных профильных направлениях, которые не связаны между собой, или у ООО есть филиалы и другие отделения в отдалённых населённых пунктах. Плюсы здесь очевидны: управление денежными потоками ускоряется – если в одном банке переводы застревают по каким-то техническим причинам, на помощь придёт другой. Это касается и возможного банкротства финансового учреждения, где

находится счёт – риск потери денег явно снижается. Однако, есть и минусы: кроме значительного повышения расходов на обслуживание счетов и лишения возможных льгот по одному, обычно появляются трудности в управлении финансами, поскольку деньги распределяются между несколькими банками. При этом расходы рассчитываются намного сложнее, а значит необходима хорошая бухгалтерия, которой тоже нужно платить. При открытии нескольких счетов нужно помнить: номер счёта состоит из 20 цифр, с помощью которых определяется его вид. Номера расчётных счетов, открытых в разных финансовых организациях, иногда совпадают, поэтому для исключения путаницы в бизнесе необходимо указывать полные реквизиты – № корреспондентского счёта в банке, БИК и другие данные.

Теперь все расчётные счета ИП застрахованы в банках

Благодаря Системе страхования вкладов (ССВ) предприниматели при банкротстве банка могут получить максимум компенсации в 1,4 миллиона рублей, как и физлица. Но с одним условием – кредитная организация обязательно должна входить в ССВ. Прежде чем открывать расчётный счёт нужно в этом убедиться, иначе госзащита денег на банковских счетах не сработает. Дополнительных соглашений о страховании с банком заключать не нужно – эти гарантии фиксируются автоматически, однако, есть ограничение: выплата компенсаций ИП производится во вторую очередь после физлиц. В случае банкротства кредитной организации на сайте Агентства по страхованию вкладов (АСВ) появляется информация о начале выплат уполномоченным банком-агентом. Клиент может получить компенсацию в течение двух недель, для этого нужно открыть счёт ИП в другом банке и сообщить новые реквизиты банку-агенту. При занятии бизнесом предпринимателю всегда нужно помнить – если сумма на одном счете превышает 1,4 миллиона рублей и значительно, лучше открыть ещё несколько счетов в разных банках и спать спокойно.

С 1 января 2019 года на компенсации могут рассчитывать и ООО

Это касается тех компаний, которые по закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» причислены к малым предприятиям:

– годовой доход не превышает 800 миллионов рублей (для микропредприятий максимум – 120 миллионов);

- число работников не более 100 человек (для микропредприятий – 15 человек);
- суммарная доля участия в уставном капитале ООО государственных, муниципальных и общественных структур не должна превышать 25%, а лимит для других юрлиц (иностранных тоже) не из малого и среднего бизнеса составляет 49%.

Для получения страховой выплаты в 1,4 миллиона рублей в одном банке малый бизнес должен подать заявление в АСВ и предоставить подтверждающие документы о включении компании в Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС. Компенсацию получает уполномоченный представитель ООО в том порядке, который установит АСВ в месячный срок. Страховая выплата распространяется не только на расчётный счёт, это может быть простой банковский вклад организации.

Как нелегальные операции усложняют жизнь законопослушному бизнесу

Незаконных схем обналички существует немало, но в первую очередь – это активное использование корпоративных карт, которые в больших количествах выдаются организациям для оплаты общехозяйственных расходов и разных закупок для ведения бизнеса (банкиры называют это сущим бедствием). По закону подотчётные сотрудники отчитываются за расходование денег только перед своей бухгалтерией, но перед банками они это делать не обязаны, что приводит к умножению нелегальной обналички. Центробанк в своём Письме № 19-МР от 21.07.2017 г. указывает банкирам на мошеннические способы вывода денежных средств и даёт подробные рекомендации по борьбе с этим негативным явлением. Однако, страдают прежде всего добросовестные фирмы, поскольку некоторые банки продолжают вводить запрет на обналичку с корпоративных карт, хотя в рекомендациях ЦБ речь шла лишь о фиксации числа выданных карт на одно юрлицо и о введении лимита на снятие денег.

Банк может и отказаться открывать расчётный счёт ИП и организациям

Наиболее частая причина в таких случаях – неправильно оформленные документы или досадная нехватка прилагаемых к заявлению нужных бумаг. Возможны и ошибки в доверенности, которую обычно приносит в банк замдиректора ООО или уполномоченный бухгалтер, поскольку у вечно занятого руководителя компании нет времени на личный визит. Предоставление заведомо ложной информации

недопустимо, к примеру – в документах указан адрес проживания, по которому коммерсант на самом деле не живёт. Среди других причин отказа – подозрения в неуплате или просрочке налоговых отчислений, проблемная кредитная история, скрытая недееспособность, которую признали судебные инстанции. Банк вправе отказать прямо в офисе, если пришедший заявитель оказался в неопрятном виде, да ещё пьяным или под действием наркотиков – это прописные истины. Разумеется, без паспорта или заверенной копией страниц с фото и регистрацией приходиться в банк бесполезно. Однако, к сожалению, чётких правил, которые регулируют открытие расчётных счетов, до сих пор нет, вот почему порою в довольно странных отказах без объяснения причин преобладает перестраховка – просто у службы безопасности банка возникли некие подозрения в том, что предприниматель нарушает законодательство: здесь наиболее частые претензии – отмывает деньги. Аргументы могут быть и такими: ведь ранее какие-то банки уже отказывались открывать ему счёт или закрывали по своей инициативе действующий, и даже судебные органы в этой ситуации зачастую принимают сторону банкиров.

Что делать, если банки отказали?

Главное – без паники и не скандалить с банкирами! Выяснять отношения с ними в Арбитражном суде – дело слишком сложное и продолжительное по времени, хотя можно пожаловаться и в Центробанк, где заявление рассматривается строго в течение месяца. Для этого нужно потребовать от банка, отказавшего в открытие счёта, официальную бумагу с указанием причин отказа. Возможно неприступный для потенциального клиента банк изменит своё отрицательное решение, но лучше попытаться открыть счёт в другой кредитной организации.

Как закрыть расчётный счёт ИП?

Обычно счёт закрывается просто автоматически, если закончился срок действия договора ИП с банком и продление не планируется: к примеру, другая кредитная организация предлагает более выгодные условия или предприниматель добровольно закрывает свой бизнес. Тогда нужно заплатить по долгам (если есть), чтобы избежать возможных судебных разбирательств и штрафных санкций. Потом вывести со счёта остаток денег, подготовить заявление и подтверждающие эти операции документы для расторжения соглашения. Все бумаги можно составить самому или с помощью

специализированной фирмы за небольшую плату. При этом нужно обязательно предупредить деловых партнёров о закрытии счёта или об изменении реквизитов, если ИП продолжает свой бизнес и выбрал для сотрудничества другой банк. Кстати, лучше сделать это заранее, в таком случае при аннулировании счёта в бывшей кредитной организации, деньги можно перевести на расчётный счёт в новом банке и обойтись без получения налички. Обычно после подачи заявления вместе с пакетом документов на ликвидацию старого счёта уходит несколько часов, максимум – до 3 дней. По желанию клиент получает на руки справку о закрытии расчётного счёта, чтобы убедиться в отсутствии к нему претензий со стороны банка.

Как закрыть расчётный счёт ООО?

Порядок закрытия счёта организации намного сложнее, поскольку причин здесь может быть значительно больше, чем у ИП. Прежде всего такое решение принимает сам руководитель фирмы, если:

- предстоит реорганизация или ликвидация ООО;
- меняется юридический адрес компании;
- на место главы организации приходит новый руководитель;
- принято решение отказаться от услуг банка в пользу другого, где более выгодные условия обслуживания счёта.

В таких случаях нужны будут следующие документы (в разных банках свои требования к списку этих бумаг):

- протокол решения собрания учредителей о закрытии счёта (если у компании несколько владельцев);
- документы о внесении изменений в Устав ООО (если они ранее были не известны кредитному учреждению);
- непросроченная выписка из ЕГРЮЛ и другие бумаги по усмотрению банка.

В свою очередь и банк может расторгнуть соглашение по следующим причинам:

- расчётный счёт ООО в течение двух лет находится «в спячке», никаких финансовых операций не было, что обязательно должно быть подтверждено юрлицом в письменном виде;

- деятельность компании приостановлена по решению суда;
- в ходе аудиторской проверки обнаружены финансовые нарушения.

В таких случаях банк направляет руководству ООО уведомление о личной явке в офис для составления пакета необходимых документов. Само собой, перед закрытием счёта нужно расплатиться по долгам и снять остаток денег. После ликвидации счёта все данные передаются в налоговую и социальные фонды автоматически – это забота кредитной организации (раньше за просрочку компании сурово наказывались рублём).