

## Оглавление страницы

- Кто может открывать расчётный счёт?
- Какие ИП могут обойтись без расчётного счёта?
- Расчётный счёт придётся открывать более крупным ИП
- Кроме налоговой за безналичными расчётами так же строго следят и банки
- Без расчётного счёта юрлица не смогут нормально заниматься бизнесом
- Открытие расчётного счёта – очевидная выгода для малого бизнеса
- Расчётный счёт – это ещё и удобно для ведения бизнеса

## Кто может открывать расчётный счёт?

Как показывает практика, для нормального ведения бизнеса расчётный счёт в надёжном банке очень даже необходим как ИП, так и ООО, хотя по соответствующим законам открывать такой «рабочий» счёт им вовсе не обязательно. Т.е. бизнесмены «имеют право» открывать банковские счета добровольно, но сама деловая жизнь показывает – как правило без услуг кредитной организации просто никак не обойтись. Расчётный счёт без преувеличений можно назвать визитной карточкой фирмы, поскольку он вызывает доверие у деловых партнёров, а значит у организаций будет широкая клиентская база и повышенный спрос на производимые товары и услуги.

## Какие ИП могут обойтись без расчётного счёта?

Для ИП всё зависит от масштабов бизнеса, если коммерция сравнительно мелкая – небольшая розничная торговля или бытовые услуги, вполне можно использовать и личный банковский счёт. В этом режиме платежи осуществляются только наличными средствами с помощью специальных бланков строгой отчётности (БСО), но есть одно существенное условие – по одному договору с контрагентом разрешено платить наличкой не более 100 тысяч рублей (иначе можно нарваться на штраф до 5 тысяч рублей). В таких случаях «индивидуалы» обычно расплачиваются с деловыми партнёрами прямо в банке или в их офисах, с помощью БСО, однако, на такие операции требуется немало лишнего времени. Показательный пример, когда разрешённый лимит налички в 100 тысяч рублей для ИП превышает по независящим от него причинам: после заключения с организацией договора аренды помещения на год предприниматель платит в месяц установленную сумму в 10 000 рублей (дешевле не нашёл). Аренда в год обходится в 120 тысяч, именно поэтому лимит и превышает,

а ИП просто вынужден оплачивать снятие помещения только по «безналу».

## **Расчётный счёт придётся открывать более крупным ИП**

Если бизнес предпринимателя достаточно крупный с большими оборотами и дела ведутся с фирмами, не работающими с наличкой, вот тогда расчётный счёт придётся открывать также обязательно, но за банковские услуги, естественно, нужно регулярно платить – ежегодно в среднем десятки тысяч рублей, зато этот сервис достаточно удобный. К тому же после открытия расчётного счёта ИП может свободно использовать по своему усмотрению все деньги, поступившие от ведения бизнеса – просто нужно привязать к расчётному счёту свою личную банковскую карту. Обычно у ИП без открытия счёта возникают серьёзные проблемы с налоговой — например, инспекторы зачастую подсчитывают налоги на личном счёте или на банковской карте «индивидуала» со всех поступлений. Вот почему зачастую приходится мучительно долго доказывать – какие переводы получены напрямую от бизнеса, а какие никак не связаны с его предпринимательской деятельностью. И вообще, подобные ситуации вполне могут закончиться довольно печальными последствиями: банк с подачи налоговой имеет полное право заблокировать все операции по текущему счёту, а сама инспекция на законных основаниях обложит прибыль от бизнеса в удвоенном размере — по ставке подоходного в 13%, вместо положенных 6% УСН (наиболее часто используемая ИП налоговая система).

## **Кроме налоговой за безналичными расчётами так же строго следят и банки**

Все кредитные организации и без вмешательства налоговиков могут самостоятельно наказывать нарушителей, потому что руководствуются Инструкцией ЦБ РФ № 153-И от 30.05.2014 года, где во 2-й главе расчётные и личные счета строго разделяются между собой: расчётный счёт может открываться ИП или организацией исключительно для ведения бизнеса, а текущий — никак не должен быть связан с предпринимательской деятельностью. Чтобы не было проблем с банком, нужно внимательно изучить договор, где должно быть такое предупреждение и в случае нарушения правил кредитная организация вправе приостановить обслуживание счёта или вообще расторгнуть договор. Непосредственно в этом документе такого пункта может и не быть, но в сносках говорится, что при подписании договора клиент автоматически соглашается с

соблюдением внутренних правил банка, т.е. не использовать текущий счёт в своей коммерции. И ещё банки руководствуются федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». Согласно этому документу банки отслеживают подозрительные денежные операции и передают полученные данные в Росфинмониторинг для последующего разбирательства. Одним из признаков отмывания доходов они считают регулярное поступление на карту клиента сумм от слишком большого числа физлиц. При этом кредитные организации следуют установкам Центробанка о требованиях к правилам внутреннего контроля (Положение № 375-П от 02.03.2012 г.), где прописаны обязанности банкиров сообщать в Росфинмониторинг о сомнительных операциях по расчётным счетам. Под подозрение попадает разовый перевод установленной предельной суммы в 600 тысяч рублей или сразу поток переводов, когда все деньги распределяются на несколько платежей. Здесь нужно учитывать и требования к банкам, прописанные в новой редакции статьи 86 Налогового Кодекса: они должны по запросу сообщать в налоговую информацию о всех операциях на счетах физлиц, когда открыты или закрыты, почему изменились реквизиты, каковы остатки на счетах и т.п. Это происходит во время проверки, например, какой-нибудь фирмы, которая сделала перевод на счёт физлица; бывает, компания заподозрена в прямом выводе денег владельцам или в выплате серых зарплат сотрудникам в конвертах, что нередко бывает.

## **Без расчётного счёта юрлица не смогут нормально заниматься бизнесом**

Для ООО правила игры тоже довольно серьёзные, как и для ИП, а штраф за нарушения крупнее – к примеру, при переводе денег свыше лимита в 100 000 рублей он составит до 50 тысяч. По сути нормальный бизнес для любой фирмы без банковского счёта практически невозможен, поскольку прежде всего разные налоги и социальные взносы отчисляются только по безналичке. В Налоговом Кодексе (п.3 ст. 45) так и сказано: обязанность организации по уплате налога считается выполненной только после предъявления в банк платёжного поручения. К тому же расплачиваться с другими юрлицами — поставщиками услуг, разной продукции, или с покупателями товаров необходимо так же по расчётным счетам. Однако, бывают случаи, когда ООО без расчётного счёта рискует перечислять наличку на уплату налогов от имени директора или учредителя фирмы. Обычно эти незаконные операции приводят к судебным разбирательствам, поскольку Минфин категорически против такой

«самодетельности». В Письме финансового ведомства (от 24.10.13 № 03-02-07/1/44732) указано: уплата организациями налогов, пеней и штрафов в наличной форме законодательством никак не предусмотрена. Исключительные случаи тоже бывают, когда ООО может не открывать расчётный счёт просто потому, что нет пока обязанности платить налоги из-за своей временной бездеятельности или не наступили ещё предельные сроки фискальных сборов, а сумма денег по заключённым договорам не превышает разрешённый 100-тысячный лимит расчётов наличкой в рамках одного договора (Указание ЦБ РФ N 1843-У от 20.06.2007 г.).

## **Открытие расчётного счёта - очевидная выгода для малого бизнеса**

Предпринимательство с использованием наличных может обойтись коммерсанту дороже при снятии денег с расчётного счёта, к примеру, на личные нужды ИП, на зарплату сотрудников ООО или на расчёты наличкой с контрагентами. Само собой, кредитные организации берут за такие операции свою комиссию, которая в разы увеличивает стоимость банковского обслуживания в течение года. Вот почему безналичная выдача зарплаты по пластиковым картам или безналичные расчёты с контрагентами намного выгоднее операций с наличкой. К тому же, большинство банков каждый раз берут свою комиссию и за внесение денег на расчётный счёт, если предприниматель занимается розничной торговлей или предоставляет услуги населению за наличные - это обычная практика.

В целом плюсы открытия расчётного счёта очевидны, главное и решающее условие в этой ситуации - надёжность кредитной организации, иначе при её банкротстве можно потерять немало своих денег. Благодаря системе страхования вкладов, сегодня только ИП может получить максимум компенсации в 1,4 млн. рублей с одного счёта в одном банке, как и физлицо, а вот ООО такое право получает только с 1 января 2019 года. Прежде всего выгода при открытии счёта заключается в фиксированном размере комиссии за расходные платежи - для ИП и организаций это всего лишь несколько десятков рублей (каждый банк устанавливает свои тарифы). Размер комиссии от 1% до 3% для частного лица в бизнесе составит уже более 1 тысячи рублей, если частник переводит контрагенту, к примеру, 100 тысяч рублей за товары или услуги.

## **Расчётный счёт - это ещё и удобно для ведения**

## бизнеса

После открытия счёта нет никакой нужды ходить в банк и стоять зачастую в утомительных очередях, достаточно установить на своём компьютере программу интернет-банкинг. При этом все финансовые операции можно не только проводить и проверять в режиме онлайн, но и полностью отслеживать их в любое время на компьютере, что очень удобно при немалых оборотах в бизнесе. ВАЖНО: если движения денег на счёте по каким-то причинам нет – не уплачивается и комиссия за обслуживание счёта. Именно в своём банке можно получить терминал (при желании даже портативный) для оплаты клиентами товаров и услуг по пластиковым картам, обременительный оборот налички в таком случае существенно сокращается. Кстати, одновременно сотрудники фирмы могут получить в банке пластиковую карточку для получения зарплаты — есть такие финансовые организации, которые предоставляют эту услугу бесплатно. Так же совершенно бесплатно можно получить и зарплатную карту ИП для перевода со своего расчётного счёта всех заработанных денег для своих расходов, нужно просто написать заявление в банк. Таким же образом, но уже за плату, можно оформить и корпоративную карту ООО, чтобы привязать пластик к расчётному счёту фирмы и покупать необходимые для офиса товары или оплачивать услуги. Кроме всего прочего у организаций и ИП появляется ещё один удобный банковский сервис – все текущие платежи и взносы в Пенсионный и социальные фонды оплачиваются именно с расчётного счёта. Предприниматель освобождается от довольно запутанной кассовой дисциплины и может не использовать контрольно-кассовую технику (ККТ), если вместо этого открыт расчётный счёт. Вместе с тем, одновременно возникают и минусы в использовании таких банковских услуг: если образовалась задолженность по уплате налогов и социальных взносов, налоговая вправе заблокировать все действующие счета «индивидуалов» и организаций (в законодательстве разрешается иметь одновременно несколько счетов, но только по одному в разных банках). Тогда придётся побегать по своим банкам, заполнять соответствующие документы о погашении задолженности, чтобы вновь открыть свои счета, а это довольно утомительная процедура.