

Ваши письма

«...Банк обещает закрыть счет, если мы не увеличим наши налоги...»

Банк запросил у компании документы по ее деятельности — налоговые декларации, договоры и др. А потом сообщил, что проверку компания прошла, но есть одно замечание — слишком мало платежей в бюджет. Если компания не увеличит их, то банк закроет счет. Как действовать, рассказали банкиры и независимые эксперты

Банкиры

Николай Потапов, главный специалист по работе с активами ОАО «АК БАРС» БАНК:

— Никакой секретности здесь нет. Банк действует на основании рекомендаций ЦБ РФ из письма от 31.12.14 № 236-Т. Кредитная организация должна оценивать операции по счету, а именно соотносить, сколько компания платит налогов и сколько денег проходит по счету. Если на счет поступают значительные суммы, но налоговые платежи маленькие, то, по мнению банкира, это свидетельствует о том, что у компании есть признаки однодневки и деньги проходят через нее по цепочке компаний. Поэтому если организация перечисляла налоги со счетов в других банках, то стоит представить выписки.



Александр Баукин, заместитель начальника юридического управления ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»:

— Банки вправе отслеживать подозрительные сделки. Но у банка нет полномочий требовать заплатить налоги и проверять правильность их начисления. В то же время, если несколько признаков говорят о том, что операции по счету незаконны, банк вправе принять меры вплоть до закрытия счета. Например, когда на счет поступают значительные суммы, а налоговые отчисления незначительные. В этом случае ЦБ РФ рекомендует банкам сообщать об операциях таких компаний, а если компания не дает пояснения или документы, то банк вправе заблокировать счет.



Из письма главного бухгалтера Александры Веринной, г. Иркутск

«...Недавно наш банк затребовал документы по деятельности нашей компании — договоры, налоговые декларации. Через несколько дней операционист позвонил и сказал, что к нам есть вопросы. На основании письма ЦБ РФ, естественно секретного, размер платежей по налогам должен составлять не менее 1 процента от оборота по счету. А у нас меньше. Это может означать, что мы скрываем доходы и занимаемся обналичкой. Поэтому если мы не увеличим наши налоги, то нам закроют счет. Почему банк проверяет налоги, если это задача ИФНС?...»

Лучший вопрос недели



За самый интересный вопрос недели Александра Верина получает фирменную флешку «УНП». Пишите нам тоже! За лучший вопрос и активность мы дарим стильные подарки

Наше мнение

Максим Безбородов, эксперт финансового отдела «УНП»:

— Банки действительно вправе проверять признаки опасных счетов. Например, если приход большой, а налоги клиент не платит. Такой контроль банки проводят по письму № 236-Т. В то же время сам Центробанк признает, что нет единого показателя, какой объем платежей по налогам считать маленьким, и надо учитывать особенности деятельности компании (письмо от 02.03.15 № 12-1-5/390). Поэтому в банк стоит представить письменные пояснения, почему налоговая нагрузка такая низкая. Например, организация получила убытки или является посредником и у нее громадные обороты при мизерной прибыли. Обычно такие пояснения снимают вопросы банкиров.



Независимые эксперты

Владислав Брызгалин, управляющий партнер, директор группы компаний «Налоговый щит»:

— Банк вправе заблокировать счет, например, если компания отказывается представить документы или пояснения по запросу. Такие полномочия следуют из пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ. Например, если банкиры посчитают, что у компании большие обороты по счету, но налоги она не платит. Информацию о таких фактах банк передаст для контроля в Росфинмониторинг. Поэтому безопаснее представить декларации, которые подтвердят, что у компании небольшие налоги.



Егор Крючков, замруководителя департамента юридической фирмы «Интеллектуальный капитал»:

— У банков есть критерии, по которым они определяют подозрительные операции. Один из них — незначительные налоговые отчисления при значительных оборотах по счету. Критерий значительности банк определяет в правилах внутреннего контроля. Но закрыть счет банк вправе, если в течение года два и более раза не проводил платежи из-за подозрений в отмывании денег. Это следует из пункта 5.2 статьи 7 закона № 115-ФЗ.



Учет.Налоги.Право

Спросите нас!

Задавайте вопросы экспертам на сайте e.gazeta-unp.ru и получите **гарантированный ответ за 24 часа**

e.gazeta-unp.ru

в разделе **Вопрос эксперту**



Гарантия

Ваш вопрос не потеряется и не будет проигнорирован, несмотря на его сложность



Качество

Над каждым ответом будет тщательно работать целая команда профессионалов



Оплата

Первые три вопроса в кредит. Вы можете оплатить их после того, как получите ответы



Хранение

История вопросов сохраняется. Вы можете в любой момент посмотреть полученные ответы

РЕКЛАМА