

Использование банковского счета в предпринимательской деятельности



Банковский счет является важнейшим инструментом ведения предпринимательской деятельности.

Банковский счет, позволяющий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям производить расчеты с контрагентами, перечислять заработную плату персоналу, уплачивать налоги и сборы, расплачиваться по кредитам и процентам, называется **расчетным**.

Гражданское законодательство не содержит норм, обязывающих юридических лиц и ИП открывать расчетные счета. Вместе с тем, при осуществлении предпринимательской деятельности открытие расчетного счета фактически является необходимым условием.

Данный материал разработан в целях оказания информационной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства по вопросам использования расчетного счета.

Расчетный счет – это банковский счет, открываемый юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

[п. 2.3 Инструкции Банка России от 30.05.2014 №153-И
«Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам \(депозитам\), депозитных счетов»](#)

Законодательно **не закреплена обязанность юридических лиц и ИП открывать расчетные счета**. Вместе с тем, отсутствие расчетного счета при ведении предпринимательской деятельности фактически не представляется возможным.

Ограничения на ведение предпринимательской деятельности без открытия расчетного счета:

! Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, **производятся в безналичном порядке**.

[ст. 861 ГК РФ](#)

! Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться **в размере, не превышающем 100 тысяч рублей** либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов.

[п. 6 Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У
«Об осуществлении наличных расчетов»](#)



Законодательство **не обязывает ИП открывать расчетный счет** для ведения предпринимательской деятельности.

Открытие клиентам счетов производится банками при условии наличия у клиентов правоспособности (дееспособности).

[п. 1.1 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам \(депозитам\), депозитных счетов»](#)

Вместе с тем ИП, используя личный счет при ведении предпринимательской деятельности, несут **определенные риски**:

! Банки часто прописывают в договоре условие, запрещающее использовать личный счет или карту в предпринимательской деятельности. В таком случае банк вправе приостановить и прекратить обслуживание физического лица, его счетов и банковских карт.

[п. 2.2 Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И](#)

! Юридические лица избегают перечислений на личные счета и карты. Федеральная налоговая служба может признать такие переводы вознаграждением за выполнение работ (услуг). В таком случае плательщику придется удерживать с этой суммы НДФЛ и отчитываться по формам 6-НДФЛ и 2-НДФЛ.

! В случае, если ИП использует упрощенную систему налогообложения (УСН) с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», ему придется доказывать, что расходы связаны с бизнесом.

[письмо Минфина от 16 января 2015 № 03-11-11/665](#)



По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

[п. 1 ст. 845 ГК РФ](#)

Основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и сведений, определенных законодательством Российской Федерации.

[п. 1.2 Инструкции Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам \(депозитам\), депозитных счетов»](#)

Банк **обязан заключить** договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

[п. 2 ст. 846 ГК РФ](#)

Банк **вправе отказать** в заключении договора банковского счета при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации (и переводов его электронных денежных средств в банке).

[п. 12 ст. 76 НК РФ](#)



1 Сколько расчетных может иметь организация / ИП?

Юридические лица и ИП **вправе открывать неограниченное количество расчетных счетов** в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах как в одном банке, так и в нескольких.

[ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»](#)

2 Обязательно ли открывать расчетный счет сразу после регистрации юридического лица / ИП?

Законодательно не закреплена обязанность юридических лиц и ИП открывать расчетные счета. Руководитель организации / ИП вправе сам решить когда именно открывать расчетный счет.

3 Сколько времени занимает открытие расчетного счета?

Законодательно не закреплено ограничение по времени открытия расчетного счета. В большинстве случаев процедура открытия расчетного счета занимает 1-3 дня. В целях ускорения процедуры необходимо заранее подготовить пакет необходимых документов и договориться с менеджером банка о дате заключения договора.

4 В чем разница между расчетным и текущим счетом?

Текущий счет предназначен для оплаты товаров (работ/услуг) физическими лицами, начисления заработной платы и (или) пенсии. Расчетный счет предназначен для ведения предпринимательской деятельности юридическими лицами и ИП.



При выборе банка, в котором будет открыт расчетный счет, следует обратить внимание на следующие **критерии**:

1 Стоимость открытия счета

Стоимость открытия счета складывается из разовой комиссии за открытие счета, разовой комиссии за подключение к интернет-банку (опционально), стоимости копирования и заверения учредительных документов, карточек с образцами подписей и оттиском печати.

2 Стоимость обслуживания счета

Стоимость обслуживания счета складывается из суммы ежемесячной комиссии за использования счета, количества платежных поручений в месяц, внесения / снятия наличных средств.

3 Надежность банка

После открытия расчетного счета банк предоставляет клиенту комбинацию из 20 цифр, являющуюся индивидуальным шифром хранения средств.

Номер расчетного счета имеет следующий вид:

407 02 810 0 9038 00000000

407 – Номер балансового счета первого порядка (например, «407» - юридические лица и ИП)

02 – Номер балансового счета второго порядка

810 – Код валюты по Общероссийскому классификатору валют

0 – Контрольная цифра (рассчитывается банком)

9038 – Код подразделения банка (номер филиала банка)

00000000 – Внутренний номер лицевого счета клиента в банке

Для индивидуальных предпринимателей

документ, удостоверяющий личность физического лица

карточка с образцами подписей и оттиска печати

документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете (если такие полномочия передаются третьим лицам)

лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)

Для юридических лиц

учредительные документы

карточка с образцами подписей и оттиска печати

документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в карточке

документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете (либо сведения об их реквизитах)

лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию



В соответствии с [п. 1 ст. 16.1 Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»](#) продавец (исполнитель) обязан обеспечить возможность оплаты товаров (работ, услуг) путем использования национальных платежных инструментов¹, а также наличных расчетов по выбору потребителя.

Обязанность распространяется на юридических лиц и ИП, у которых выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год **превышает сорок миллионов рублей**.

В случае если на месте оплаты товаров (работ, услуг) отсутствует доступ к подвижной радиотелефонной связи и (или) информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», юридическое лицо или ИП освобождается от обязанности обеспечения возможности оплаты товаров (работ, услуг) с использованием национальных платежных инструментов.

Обязанность по обеспечению возможности оплаты товаров (работ, услуг) банковской картой не распространяется на юридические лица и ИП, у которых выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год составляет менее пяти миллионов рублей.

[п. 1 ст. 16.1 Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей»](#)

[Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»](#) обязывает организации и ИП, которые ведут расчеты с покупателями (клиентами) наличными деньгами, в безналичном порядке, производят зачет предоплаты, предоставляют или получают иное встречное предоставление за товары (работы, услуги), применять [контрольно-кассовую технику](#).

Важно знать!

¹ Национальные платежные инструменты - это платежные карты и иные электронные средства платежа (п. 2 ст. 30.1 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).



В целях исполнения обязанностей, предусмотренных п. 1 ст. 16.1 Закона РФ № 2300-1 и Федеральным законом № 54-ФЗ, организациям и индивидуальным предпринимателям, надлежит заключить с кредитной организацией **договор эквайринга**.

Эквайринг – комплекс услуг по приему банковских карт к оплате в торговой точке. Кредитная организация, которая их оказывает, называется **банком-эквайером**.

Банк-эквайер - кредитная организация, которая осуществляет расчеты с организациями торговли по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Банк-эквайер необходим для осуществления финансовых транзакций путем взаимодействия с платежными системами.

[п. 1.9 Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием \(утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П\)](#)

Преимущества эквайринга:

- ✓ увеличение прибыли организации за счет привлечения новых клиентов - держателей карт;
- ✓ уменьшение рисков, связанных с приемом наличных денег;
- ✓ снижение расходов на услуги инкассации;
- ✓ снижение рисков потерь в результате мошенничества или приема фальшивых банкнот.



1. Торговый эквайринг

По договору торгового эквайринга кредитная организация предоставляет клиенту (юридическому лицу или ИП) специальное оборудование (POS-терминал²) для осуществления приема платежей банковскими картами международных платежных систем. Деньги приходят на расчетный счет продавца с учетом вычета комиссии. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается договором и составляет, как правило, 1,5 - 3 %.

2. Интернет-эквайринг

Интернет-эквайринг – технология, позволяющая принимать к оплате банковские карты через Интернет. Для использования интернет-эквайринга не требуется наличие специальных приложений и терминалов. Размер комиссионного вознаграждения составляет, как правило, 3 - 6 %.

3. Мобильный эквайринг

Мобильный эквайринг предусматривает установку на мобильное устройство специального приложения. Принцип работы приложения идентичен принципу работы POS-терминала. Размер комиссионного вознаграждения составляет, как правило, 2,5 - 3 %.



Важно знать!

² POS-терминал - это электронное программно-техническое устройство для приема к оплате по пластиковым картам, которое может принимать карты с чип-модулем, магнитной полосой и бесконтактные карты, а также другие устройства, имеющие бесконтактный интерфейс.



Организации и ИП, **выручка у которых за предшествующий календарный год превышает сорок миллионов рублей**, обязаны обеспечить возможность безналичной оплаты товаров (работ, услуг).

[п. 1 ст. 16.1 Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»](#)

Неисполнение обязанности по предоставлению возможности безналичной оплаты товаров (работ, услуг) инструментов влечет наложение **административного штрафа:**

- ❗ от 15 000 руб. до 30 000 руб. для должностных лиц;
- ❗ от 35 000 руб. до 50 000 руб. для юридических лиц.

[п. 4 ст. 14.8 КоАП РФ](#)

Организация или ИП может расторгнуть договор банковского счета и закрыть расчетный счет **в любое время**.

[п. 1, 7 ст. 859 ГК РФ](#)

Однако, в случае если расчетный счет **заблокирован** (операции по счету приостановлены по решению налогового органа, введены обеспечительные меры по решению суда и т.п.), и на нем есть денежные средства, то расчетный счет может быть закрыт после отмены указанных ограничений.

[п. 8.5 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И](#)

Для закрытия расчетного счета необходимо подать заявление в обслуживающий банк на закрытие банковского счета. Законодательно утвержденной формы заявления нет, банки, как правило, самостоятельно закрепляют ее внутренними распоряжениями.

В случае, если на момент подачи заявления на расчетном счете остались денежные средства, банк обязан перечислить их на другой счет не позднее семи дней после получения заявления³.

[п. 5 ст. 859 ГК РФ](#)

Денежные средства, поступившие юридическому лицу или ИП после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.

[п. 8.2 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И](#)

Важно знать!

³ Расторжение договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете ([п. 3 ст. 858 ГК РФ](#)).

**Акционерное общество «Федеральная
корпорация по развитию малого и среднего
предпринимательства»**

Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1
Тел.: + 7 (495) 698-98-00

info@corpmsp.ru



**Корпорация
МСП**

АО «МСП Банк»
www.mspbank.ru

Портал Бизнес-навигатора МСП
www.smbn.ru