

# 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 инструментов<sup>1</sup>, 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!

<sup>1</sup> 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-терминал<sup>2</sup>) 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!

<sup>2</sup> 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 заявления<sup>3</sup>.

[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!

<sup>3</sup> 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](mailto:info@corpmsp.ru)



**Корпорация  
МСП**

**АО «МСП Банк»**  
[www.mspbank.ru](http://www.mspbank.ru)

**Портал Бизнес-навигатора МСП**  
[www.smbn.ru](http://www.smbn.ru)