



**Информация руководителям
предприятий и организаций
по самостоятельному контролю
возможных рисков в рамках
Федерального закона № 115-ФЗ.**

Уважаемый руководитель!

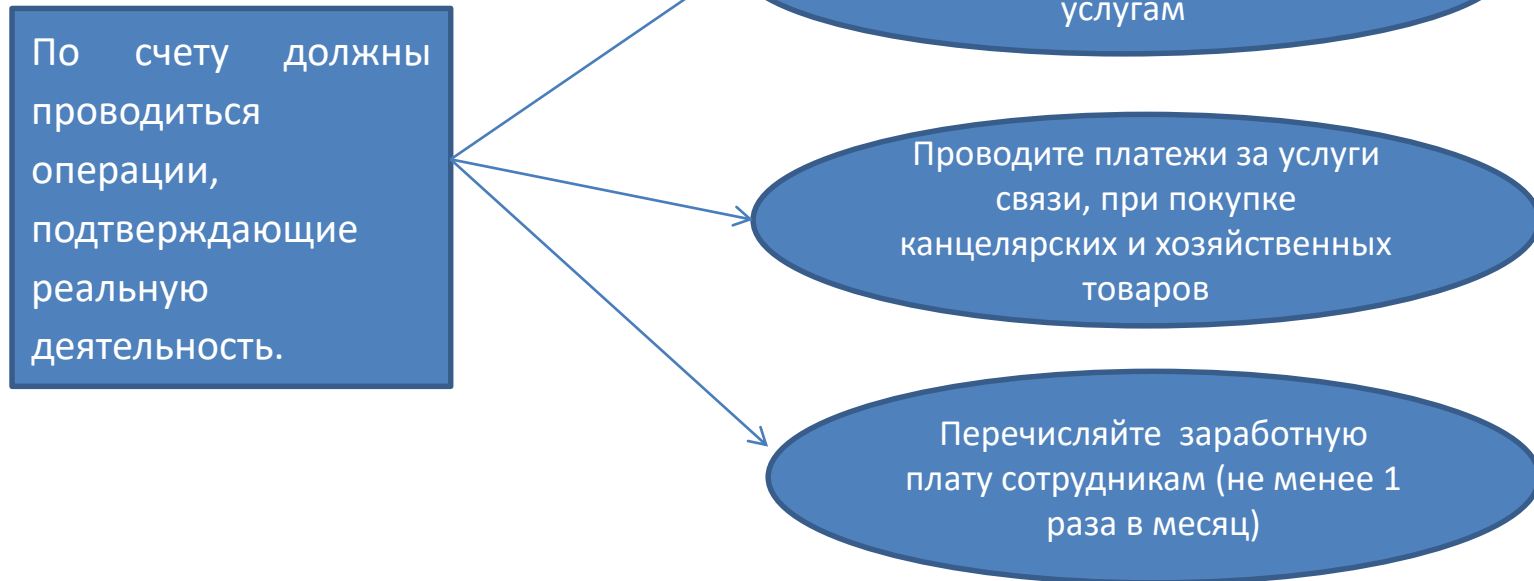
В целях минимизации рисков Вашего бизнеса по 115-ФЗ предлагаем Вам ознакомиться с материалами по осуществлению самостоятельного контроля при проведении операций по расчетному счету, открытому в банке.

Данные материалы помогут Вам избежать ошибок, а также затрат времени на подготовку и предоставление документов на запросы банка.

Прозрачность операций по расчетному счету



Прозрачность операций по расчетному счету



Прозрачность операций по расчетному счету



Прозрачность операций по расчетному счету

Проводите операции преимущественно безналичным путем

Не снимайте часто наличные денежные средства со счета «на прочие» цели, хоз. нужды

Не рассчитывайтесь с контрагентами наличными денежными средствами свыше 100 000 рублей в рамках одного договора.

При расчетах ОБЯЗАТЕЛЬНО соблюдайте требования Указания Банка России от 09.12.2019г. № 5348-У « О правилах наличных расчетов»

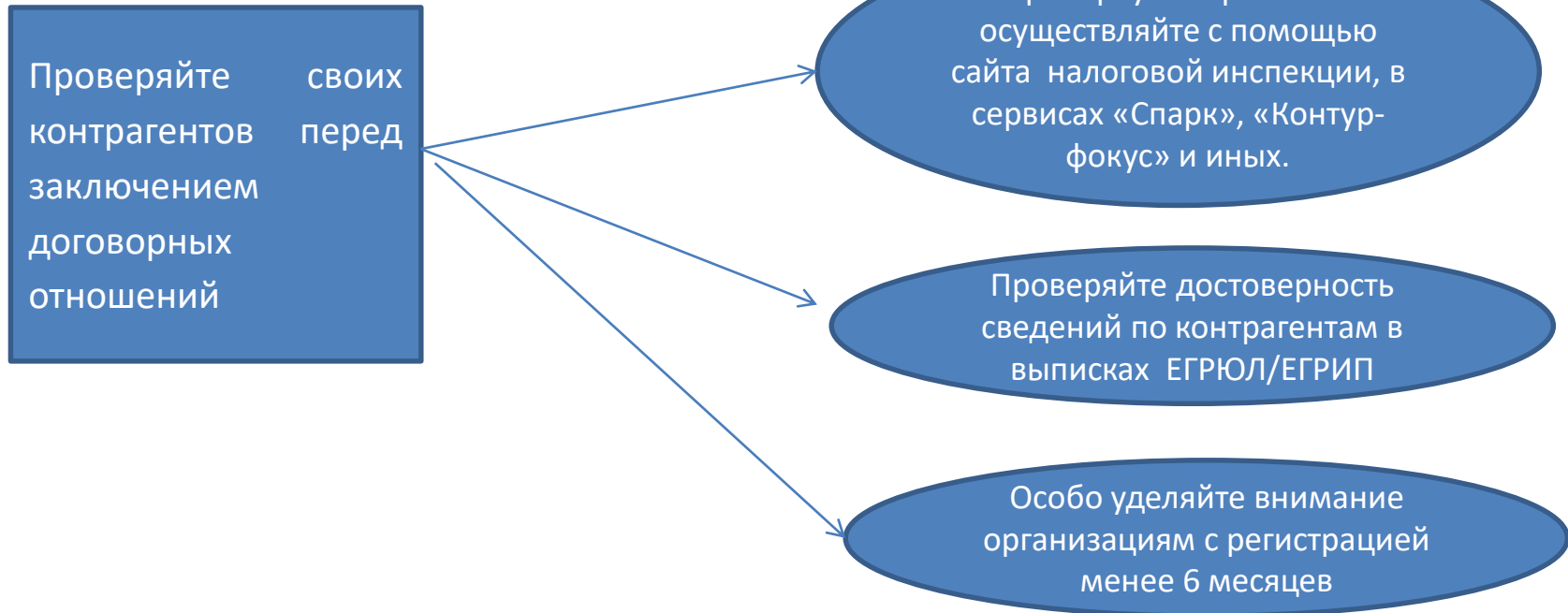
Прозрачность операций по расчетному счету

Проводите расчеты по закупке товаров и оплате услуг с расчетного счета

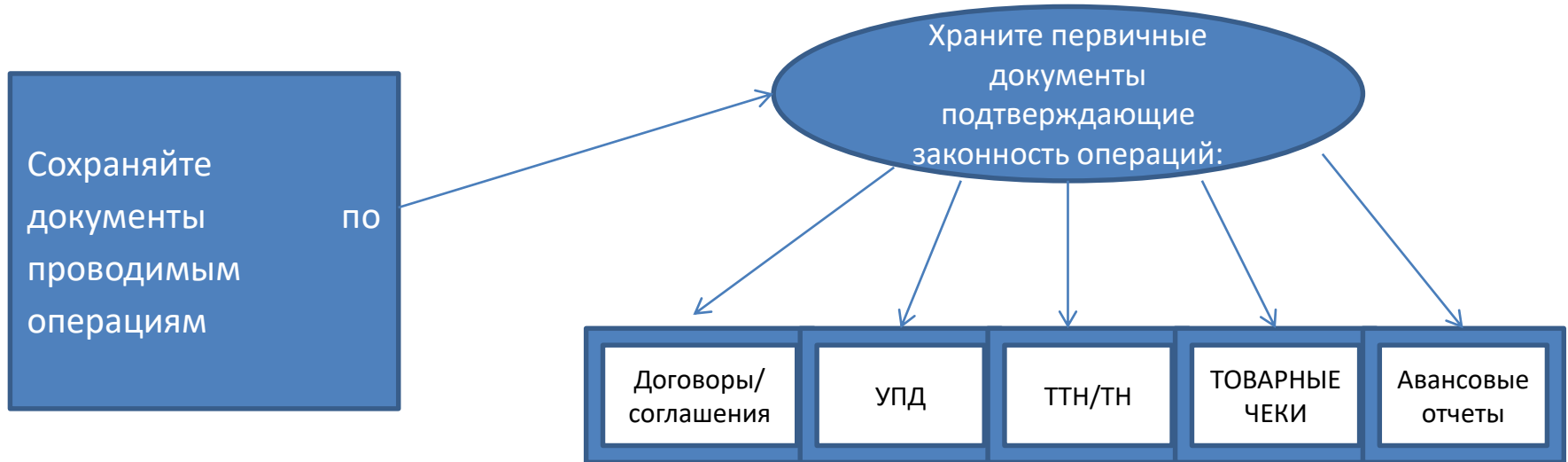
Не проводите расчеты за товары и услуги путем снятия наличных денежных средств со счета 40817*

Счет 40817* не предназначен для осуществления предпринимательской деятельности.

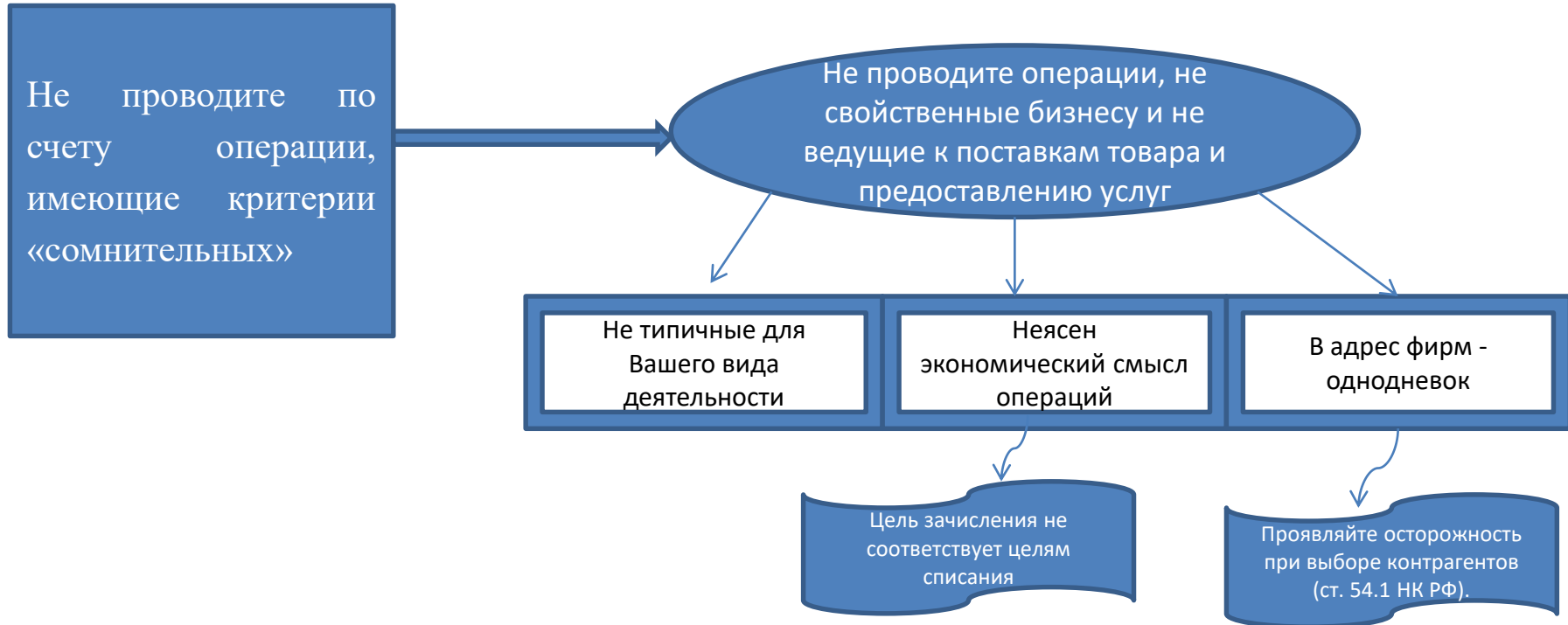
Прозрачность операций по расчетному счету



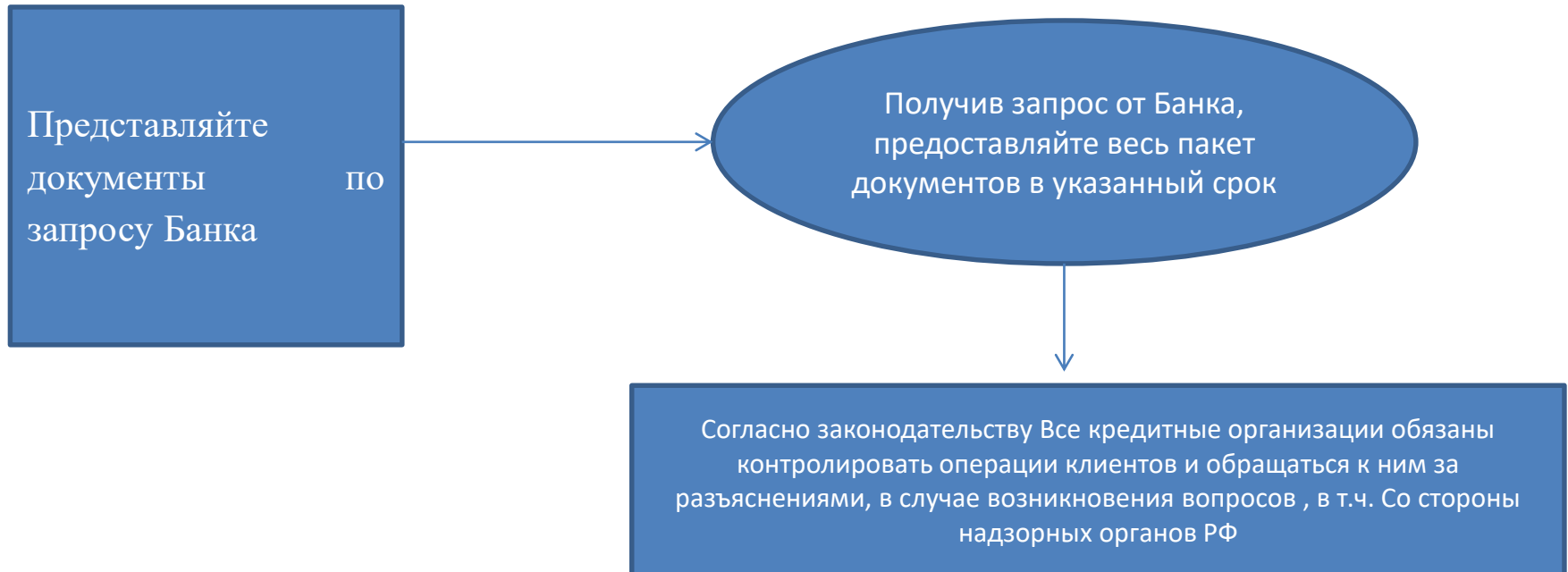
Прозрачность операций по расчетному счету



Прозрачность операций по расчетному счету



Прозрачность операций по расчетному счету



Памятка клиентам при подготовке ответов на запросы Банка

№	Условия
1	Запрос о предоставлении информации и документов Банк отправляет через клиент-банк, на электронный адрес (при наличии), либо передает на бумажном носителе.
2	В запросе указывается дата предоставления запрашиваемой информации и документов.
3	Пакет запрашиваемых документов может быть объемным, поэтому не стоит откладывать подготовку ответа в Банк на последний день: рискуете не уложиться в сроки или предоставить неполный комплект документов.
4	В случае, если по каким-то причинам, вы не можете предоставить какой-либо из документов, то необходимо в сопроводительном письме указать причину и новый срок его предоставления (в целях согласования с Банком).
5	В своем ответе необходимо подробно описать Вашу деятельность по полученному запросу. Например, не платите НДС, потому что применяете спецрежим, а оборот вырос из-за фактора сезонности и т.п. Если по счету низкая налоговая нагрузка, то необходимо указать причины. Прикрепите подтверждающие документы.

Памятка клиентам при подготовке ответов на запросы Банка

№	Условия
6	Отправьте скан-копии документов в Банк (через клиент-банк, по электронной почте или на бумажном носителе).
7	Для более оперативного рассмотрения документов и (или) сведений отсортируйте их по папкам с указанием наименования.
8	При анализе операций и представленных документов могут потребоваться дополнительные разъяснения. Просим Вас с пониманием и уважением относиться к запрашиваемой информации, т.к. это необходимо для защиты Вашей и нашей репутации.
9	В случае возникновения вопросов при подготовке документов на запрос Банка, необходимо обратиться к сотруднику, курирующему Ваш расчетный счет.

Запрос Банка, в первую очередь, направлен на защиту интересов клиентов в целях своевременного предупреждения о возможных рисках и проведения анализа операций для подтверждения деятельности, заявленной в ЕГРЮЛ.



Спасибо за внимание!

ООО «Камкомбанк»

8-800-2000-438

Начальник операционного-расчетного отдела

Асадуллина Ирина Егоровна

контактный телефон (8552) 70-01-15