

Ваши письма

«...Банк отказался открывать счет, потому что у нас в офисе нет компьютеров...»

Банкиры пришли в офис проверить, находится ли компания по заявленному адресу. А когда обнаружили, что в офисе нет компьютеров, отказались открывать счет. Якобы без компьютеров деятельность компании фиктивна. Как решить проблему, советуют банкиры и независимые эксперты

Банкиры

Марина Загоруйко, руководитель службы внутреннего аудита ООО РИКБ «Ринвестбанк»:

— Банк обязан идентифицировать клиентов, в том числе собирать сведения об имуществе компании. Об этом сказано в пункте 1.9 приложения 2 к положению от 19.08.04 № 262-П. Отсутствие у компании оргтехники — один из признаков, по которому банк может решить, что деятельность фиктивная и счет необходим лишь для отмывания денег. Кроме того, сложно представить, как компания будет работать с Клиент-банком, вести учет и составлять отчетность без компьютера. Поэтому стоит перевезти технику, а специалистов банка попросить еще раз прийти в офис. Так они убедятся, что на балансе компании есть компьютеры.



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

— Основная задача банка — убедиться, что клиент будет использовать счет в законных целях. Для этого банк проверяет и собирает информацию о компании. Если в ходе проверки банк выявит подозрительные факты, то вправе отказать в обслуживании. Скорее всего сотрудники банка это сделали из-за совокупности обстоятельств: пустой офис, отсутствие оргтехники и др. Поэтому стоит убедить банк, что офис пустует временно. А всю технику компания перевезет, когда будет закончен ремонт.



Из письма главного бухгалтера
Маргариты Ведяевой, г. Псков

«...Арендовали офис. Бизнес-центр, где находится помещение, еще идут отделочные работы. Поэтому пока решили не перевозить мебель и оргтехнику. Подали в банк заявление об открытии счета. Там нас предупредили, что придут проверять, находимся ли мы по новому адресу. Банкиры пришли с проверкой, а когда увидели, что в офисе всего одна комната без компьютера, то отказались открыть счет. Якобы мы лишь создаем видимость деятельности. На основании каких правил банк отказывает в открытии счета?..»

Лучший
вопрос
недели



За самый интересный вопрос недели Маргарита Ведяева получает подарок от «УНП». Пишите нам тоже! За лучший вопрос и активность мы дарим стильные подарки

Наше мнение

Мария Грамотеева, эксперт отдела бухучета и налогообложения «УНП»:



— Центробанк требует от банков приходить в офис новых клиентов, например, при выдаче кредита (письмо от 25.08.15 № 31-2-7/8460). Скорее всего банк решил проверять офис и при открытии счета. А увидев, что офис пустой, в нем нет мебели и компьютеров, сотрудники банка решили, что компания не планирует вести деятельность. Прежде всего стоит убедить банкиров, что компания реальная и будет находиться по новому адресу. Для этого надо письменно сообщить, что компания заключила договор аренды, но еще не перевезла мебель и компьютеры. К пояснениям следует приложить договор аренды, карточки основных средств, накладные на покупку оргтехники и т. п. Правда, не все банки выезжают проверять новый офис. Если для компании не принципиально, где открывать счет, то можно обратиться в другой банк.

Игорь Гусев, старший юрист юридической компании «VEGAS LEX»:



— Основания, по которым банки вправе отказать в открытии счета, закреплены в положении Банка России от 02.03.12 № 375-П и приказе ЦБ РФ от 19.08.04 № 262-П. В этих документах ничего не сказано о том, что к таким основаниям относится отсутствие инструментов и оборудования. Но банк вправе определить требования в правилах внутреннего контроля. Представлять их клиенту банк не обязан. Поэтому стоит убедить банкиров, что компания уже переехала, но пока не ведет деятельность. Для этого можно представить договор аренды помещения, письмо от собственника и другие подтверждающие документы.

Независимые эксперты

Дмитрий Ширяев, руководитель направления судебной практики АКГ «Уральский союз»:



— Никаких нормативных требований к содержанию офиса в законодательстве нет. Главное требование — возможность связаться с компанией по адресу, записанному в уставе. В то же время банки вправе определить свои внутренние правила контроля. Поэтому если банк заподозрил, что счет будет использован для отмывания денег, то может отказать в обслуживании. Компании стоит подтвердить, что она не однодневка. Для этого можно представить отзывы контрагентов, которые подтвердят ее добросовестность.

Журнал для юристов и консультантов по налогообложению

В каждом номере:

- новые документы с подробными комментариями;
- решения судов по налоговым и трудовым спорам;
- краткий обзор интересных писем по налогу и учету, не опубликованных в журнале.



Подписка: 8 (800) 555-66-00 (звонок бесплатный), 8 (495) 785-01-13

РЕКЛАМА