

Как минимизировать риски 115-ФЗ



Не снимайте много наличных

Как банк, мы обращаем внимание на объёмы снятий более 30% от оборота в течении недели¹. Мы также можем запросить подтверждающие документы, поэтому при расчетах наличными сохраняйте чеки и другие документы.

Сумма чека не должна превышать 100 000 рублей — именно этой суммой в наличных по закону ограничен договор между юрлицами и ИП².

Платите налоги

Мы, как и любой банк, проверяем доли отчислений в бюджет по счетам клиентов. Поэтому советуем оплачивать налоги с того же расчётного счёта, с которого проводите операции.

Доля налоговых отчислений должна быть не меньше 0,9% от всех расходных операций по счёту³.

Подробно заполняйте назначение платежа

Если назначение платежа не содержит полной информации о сделке, мы можем запросить подробности.

Обязательно указывайте в назначении платежа:

- наименование товаров, работ, услуг,
- номера и даты договоров, товарных документов⁴.

Оплачивайте хозяйственные расходы по счёту

Отсутствие оплаты хозяйственных расходов по расчётному счёту — признак фирмы-однодневки и может быть причиной блокировки операций⁵.

Не забывайте оплачивать через расчётный счёт:

- аренду помещений или оборудования
- зарплату
- логистику (транспортные расходы, ГСМ, ТО)
- маркетинг (реклама, сайт и т. д.)
- закупку воды, канцелярия и прочее.

Объём расходов должен соответствовать масштабам бизнеса.

Проверяйте партнёров

Если ваши контрагенты будут замечены в нарушениях налогового законодательства, то и вас могут посчитать соучастником.

Поэтому ответственно относитесь к выбору контрагентов: перед заключением договора и в процессе сотрудничества не забудьте проверить репутацию партнёра.

Также обращайтесь внимание на оценку контрагентов при создании платежа и используйте сервисы для проверки их деловой репутации.

1 19-МР ЦБ от 21.07.2017

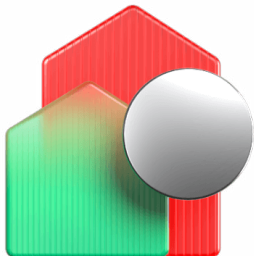
2 Указание Банка России 09.12.2019 N5348-У «О правилах наличных расчетов»

3 Рекомендация ЦБ РФ от 05.05.2015 N18-МР

4 Положение ЦБ РФ N762-П

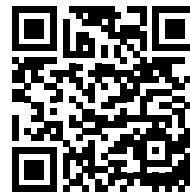
5 Положение Банка России от 18.06.2025 N 860-П

Полезные инструменты

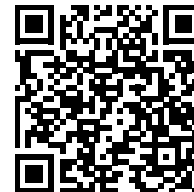


Индикатор риска

Сервис покажет уровень риска по вашим операциям и проверит их на соответствие законодательству и требованиям ЦБ.



Информация
на сайте банка



Информация
в интернет-банке

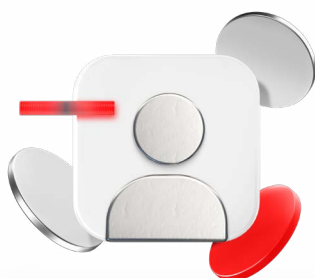


Вебинар «Риски вашего бизнеса по 115-ФЗ»

Рассказываем и отвечаем на вопросы:

- в каких случаях банк может отказать в проведении операции и заблокировать счёт;
- как снять ограничения;
- каким рекомендациям стоит следовать, чтобы не попасть под блокировку ;
- как и для чего проверять партнёров.

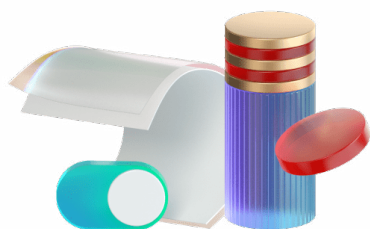
Бесплатная регистрация



Проверка контрагентов

Покажет риск взаимодействия с контрагентом, а также его оценку со стороны ЦБ РФ

Подробнее в интернет-банке



Обучающие курсы о самом важном по 115-ФЗ

Специалист по комплаенс Альфа-Банка расскажет, как не попасть под ограничения из-за незнания тонкостей закона и объяснит, что делать, если вы оказались на карандаше у Центробанка.



Подробнее
о курсах