Что нужно знать ИП о расчетном счете

По закону индивидуальный **предприниматель не обязан иметь расчетный счет**. Тем не менее многие ИП рано или поздно приходят к тому, что открыть его необходимо. Зачем это нужно и как сделать?

Как работать без расчетного счета?

Если бизнес небольшой и ориентирован на обслуживание физических лиц, то счет предпринимателю может и вовсе не понадобиться. Деньги будут приниматься **наличными с применением кассового аппарата** или бланков строгой отчетности (для сферы услуг). ИП не обязаны устанавливать кассовые лимиты, соответственно, сдавать денежные «излишки» в банк им не приходится. Если же нужно произвести какие-то безналичные платежи, то теоретически можно воспользоваться **обычным счетом или картой физлица**. Таким образом, может сложиться впечатление, что расчетный счет нужен далеко не каждому предпринимателю.

Риски при использовании личного счета

Если предприниматель использует для бизнеса личный счет, он должен учитывать риски, с которыми может столкнуться при взаимодействии с банками и деловыми партнёрами, а также особенности налогового законодательства.
Какие сложности могут возникнуть у ИП, который использует личный счет для взаимодействия с банками и контрагентами. Почему ФНС требует использовать расчётный счёт.

Банк

Когда открываете личный счет, внимательно читайте договор. Там может быть условие, которое **запрещает использовать личный счет для бизнеса** (ст. 848 ГК РФ). Если в договоре нет такого положения, оно содержится в локальных нормативных актах банка. Кредитные организации серьезно относятся к требованиям закона, чтобы не лишиться лицензии. Сотрудники банка контролируют движение средств на личном счете. Мелким переводам не придают значения. Если же операции производятся часто и на крупные суммы с комментариями «за товар», «за услуги», банк может **инициировать проверку и даже отказать в обслуживании**. Тогда счет заблокируют, а средства будет сложно вывести. ИП должен доказать, что деньги получены законно.

Контрагенты

Организации редко переводят средства на личные счета и предпочитают расчетные счета. Если ФНС сочтет перевод вознаграждением за труд, плательщик должен удержать НДФЛ от этой суммы и отчитаться по формам 2-НДФЛ и 6-НДФЛ.
Этого можно избежать, если есть договор и документы первичного учета с реквизитами коммерсанта. Плательщик отмечает в платежном документе, что это перевод для ИП, как указал Минфин в письме от 21.03.2011 № 03-04-06/3-52.

Налоговая служба

Расчетный счет ИП позволяет отделить личные финансы от рабочих. ФНС контролирует поступление и переводы средств предпринимателя. Их нельзя путать с личными деньгами ИП как физлица. Если же налог начислен на все средства, бизнесмен должен доказать в судебном

порядке, какая часть суммы относится к предпринимательству, а какая нет.

> Если ИП не успел уплатить налоги и расчетный счет заморожен, он сможет пользоваться личным счетом.

Обратите внимание! ФНС не признает расходы, произведенные с личного счета. Предпринимателю на УСН или ОСНО сложно обосновать, что такие расходы нужны для бизнеса, даже в суде (письмо Минфина от 16.01.2015 № 03-11-11/665).

Так зачем же предпринимателю счет в банке?

Существует проблема безопасности наличных платежей и сохранности денег. Получается, что хотя для ИП расчетный счет не обязателен, на практике оказывается, что обойтись без банковских платежей трудно.
Расчетный счет для индивидуального предпринимателя в большинстве случаев необходим, и на это есть несколько причин.

Требования банка

Есть **инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И**, в которой разграничено понятие текущих и расчетных счетов. *Текущим* называется обычный счет физического лица, который не связан с частной практикой или предпринимательской деятельностью. *Расчетные* счета открываются юридическим лицам, предпринимателям и гражданам, которые осуществляют частную практику, для совершения операций, связанных с их деятельностью.

> То есть банки против того, чтобы ИП проводил операции через обычный счет физлица. Часто в договорах на открытие счета или вклада присутствует положение о том, что клиент обязуется проводить по нему лишь **операции, не связанные с бизнесом**. Если это положение будет нарушено, банк вправе отказать в обслуживании. В этом случае деньги от покупателей попросту не будут зачисляться на счет.

Расчеты с контрагентами

Во-первых, расчеты между юридическими лицами / предпринимателями в наличной форме ограничены суммой **100 000 рублей.** Так что на серьезные бизнес-обороты без расчетного счета выйти никак не получится. Во-вторых, потенциальные контрагенты вряд ли захотят работать с предпринимателем, который использует обычный текущий счет. Ведь перечисления на этот счет по факту будут считаться произведенными в пользу физического лица, что может иметь для плательщика налоговые последствия.

Налоги

Предпринимателю целесообразно разделять свои личные и «предпринимательские» деньги в том числе и с точки зрения налогового учета. Если использовать один счет для получения, например, заработной платы и выручки от покупателей, может произойти путаница. Более того, налоговый орган может расценить, что **все доходы на этом счете связаны с предпринимательской деятельностью**, и потребовать уплаты с них налога.

Новые горизонты для бизнеса

Помимо решения всех указанных выше сложностей, открывая расчетный счет,

предприниматель получает новые возможности. Сегодня банки предлагают клиентам не только классическое расчетно-кассовое обслуживание, но и множество современных услуг. Это **эквайринг** (прием оплаты банковскими картами), дистанционное обслуживание через онлайн-банк и мобильные приложения, открытие счета в иностранной валюте, выпуск корпоративных банковских карт, бухгалтерское обслуживание, составление отчетности и другие.

Есть ли минусы?

Если вы получаете крупные суммы денег, как обычное физическое лицо, а не как ИП, то будьте готовы к вопросам службы безопасности банка об источнике этих средств. В рамках борьбы с финансированием терроризма и отмыванием нелегальных доходов банк вправе прекратить подозрительные операции.
Еще минусом открытия расчетного счета для ИП можно считать дополнительные расходы. Однако сегодня на рынке есть предложения по весьма приемлемым даже для самых малых бизнесменов ценам. Некоторые банки не берут платы за открытие расчетного счета и предлагают тарифные планы с символической абонентской платой или вовсе без нее.

Какие документы собрать?

Вот уже почти 2 года действуют упрощенные правила открытия счета для индивидуального предпринимателя. Если раньше нужно было нести в банк целый комплект документов, среди которых свидетельство о регистрации ИП, уведомление о постановке на налоговый учет, выписка из реестра и так далее, то сейчас этого не требуется. Эти данные и документы будут **получены банком из ИФНС**.
Согласно упомянутой выше инструкции 153-И, для открытия счета в банке понадобится:

- паспорт или иное удостоверение личности ИП;
- карточка подписи предпринимателя (делается в банке, если ИП открывает счет сам);
- карточка подписей лиц, которым он доверит подписывать документы;
- документы, подтверждающие данные третьих лиц, если таковые допущены до подписи документов;
- лицензии ИП (при наличии).

Предприниматель может открыть счет **лично** или доверить это своему **представителю**, чьи полномочия подтверждены нотариальной доверенностью. Тогда карточку подписи предпринимателя нужно оформить у нотариуса.

Как выбрать банк?

Конкретные рекомендации по выбору банка дать очень сложно, ведь у каждого предпринимателя свои предпочтения. Кто-то ставит во главу угла имя и репутацию, для других важнее удобство обслуживания, для третьих — стоимость. Однако можно выделить основные моменты, на которые предпринимателю стоит обратить внимание при выборе банка:

1. **Надежность.** Чем крепче банк стоит на ногах, тем меньше шансов, что он столкнется с финансовыми трудностями или лишится лицензии. Это особенно важно потому, что в настоящее время депозиты индивидуальных предпринимателей не входит в систему страхования вкладов. *Как понять, надежный ли банк?* Следует ориентироваться на разные показатели — на оценки экспертных агентств, народные рейтинги, финансовые показатели и даже новостной фон.
2. **Стоимость обслуживания.** Она складывается из нескольких видов затрат:
   - *плата за открытие счета* (сегодня есть банки, которые ее не взимают);
   - *ежемесячная плата* (можно найти предложения без абонентской платы);

- *тарифы на обслуживание*, то есть стоимость проведения конкретных операций.

3. **Возможности дистанционного обслуживания.** Интернет-банкинг есть у всех, но отличие заключается в удобстве интерфейса. Также часто банки предлагают работу через мобильное приложение. Сюда же следует отнести и опцию «*выезд представителя для открытия расчетного счета*». Предпринимателю даже не придется тратить время на посещение кредитной организации.
4. **Карта**. Если в планах ИП пользоваться пластиковой картой, заранее нужно узнать, предлагает ли банк ее выпуск к «предпринимательскому» счету. Также важно узнать о лимите на снятие наличных, стоимости обслуживания карты, разветвленности сети банкоматов.
5. **Дополнительные преимущества.** Например, некоторые банки предлагают начисление процентов на остаток денежных средств. Кроме того, есть предложение со льготными тарифами для представителей малого бизнеса, разнообразные акции и т. д.

Заключение договора

Итак, ИП решил открыть счет и определился с банком. Осталось посетить его филиал или пригласить к себе представителя, если кредитная организация предоставляет такую услугу. Если планируется поход в банк, лучше заранее оговорить время визита, чтобы не пришлось ждать. С собой следует взять необходимые документы, а также печать, если она есть.

> В настоящее время уведомлять об открытии расчетного счета никакие органы не нужно. С 2014 года эта обязанность возложена на банк. В течение трех дней после того как счет ИП будет открыт, он обязан передать все сведения о счете в Налоговую службу.