Название печатной формы: Риски блокировки компании в рамках требований 115-ФЗ о противодействии отмыванию доходов

В шапке должны быть типовые кнопки от 1С (сохранения, печати отчета, отправки на эл. Почту прочее)



Форма отчета – ориентация книжная, поля слева 25, остальные по 10

Размещение – в разделе банки – отчеты- доп. отчеты.

**Сама форма отчета------------------------------------------**

Риски блокировки компании в рамках требований 115-ФЗ о противодействии отмыванию доходов

ХХХ по состоянию на дд.мм.гггг

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Доля налоговых платежей | Соотношение операций с НДС и без НДС | Снятие наличных | Переводы на счета физических лиц |  |
| Критерий | min 0.9% | > 70 % / > 30% | max 80% | max 80% | min 80% |
| Всего по ХХХ, в том числе: | 0,00% | 0 % / 0 % | 0% | 0% | 0% |
| Банк 1 | 0,00% | 0 % / 0 % | 0% | 0% | 0% |
| Банк 2 | 0,00% | 0 % / 0 % | 0% | 0% | 0% |
| Банк n | 0,00% | 0 % / 0 % | 0% | 0% | 0% |

**Доля налоговых платежей**

Банк обязан обратить внимание на операции компании, если доля налоговых платежей составляет менее 0,9% от исходящего оборота компании за последние 91 день.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Величина расходных операций | Величина налоговых выплат | Доля налоговых платежей |
| Всего по ХХХ, в том числе: | Формат без копеек | Формат без копеек | 0,00% |
| Банк 1 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0,00% |
| Банк 2 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0,00% |
| Банк n | Формат без копеек | Формат без копеек | 0,00% |

**Соотношение операций с НДС и без НДС**

Если компания получает более 70% платежей с НДС и при этом отправляет менее 30% с НДС за последние 30 дней, то банк обязан обратить на это внимание.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Входящие платежи | Входящие платежи с НДС | Доля входящих платежей с НДС | Исходящие платежи | Исходящие платежи с НДС | Доля исходящих платежей с НДС |
| Всего по ХХХ, в том числе: | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк 1 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк 2 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк n | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |

**Снятие наличных**

Банк обязан обратить внимание, если вы снимаете более 80% от исходящего оборота компании наличными, и это более 600 000 рублей в месяц за последние 30 дней.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Величина расходных операций | Величина снятых наличных | Доля снятых наличных |
| Всего по ХХХ, в том числе: | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк 1 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк 2 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк n | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |

**Переводы на счета физических лиц**

Банк обязан обратить внимание, если вы переводите более 80% от исходящего оборота компании на счета физических лиц помимо выплаты зарплаты в рамках зарплатного проекта и сумма таких переводов более 600 000 рублей за последние 30 дней.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Величина расходных операций | Величина переводов на счета физ. лиц | Доля переводов на счета физ. лиц |
| Всего по ХХХ, в том числе: | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк 1 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк 2 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк n | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |

**Остаток по счёту**

Банк обязан обратить внимание на операции компании, если среднемесячный остаток по ее счетам менее 10% от объема исходящих операций за последние 30 дней.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Величина расходных операций | Средний рублевый остаток по счету | Доля остатка к расходным операциям |
| Всего по ХХХ, в том числе: | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк 1 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк 2 | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |
| Банк n | Формат без копеек | Формат без копеек | 0% |

Конец формы отчета --------------------------------------

**Порядок заполнения**

Данные – выделенные зеленым маркером – подлежат заполнению

Где

Дд.мм.гггг – дата по состоянию на, которую выбирает пользователь (по умолчанию проставлена текущая дата)

Все данные рассчитываются ретроспективно от выбранной даты (первая таблица за последние 90 дней, остальные таблицы – за последние 30 дней)

ХХХ – поле «наименование в программе» в карточке организации

В столбце «Всего по ХХХ, в том числе:» - отображаются суммы операций по всем банкам,

 Далее ниже указываются значения по конкретным банкам

При этом список динамический – если счета открыты в одном банке (уникальный БИК), то выводится только строка всего и строка с банком, если к примеру открыты счета в 10 банках (уникальных биков), то автоматически выводится 10 строк с каждым банком

Банк 1, банк 2, банк n – уникальные банки по БИК, в которых открыты счета организации. Если у организации открыты 2 расчетных счета в одном банке (по БИК), то далее все операции суммируются по БИКу. Вместо Банк 1 выводится значение поля «наименование» из карточки банка

Величина расходных операций – сумма списаний на основе банковских выписок по расчетному счету (счетам) организации по уникальному БИКу банка

Величина налоговых выплат - сумма списаний на основе банковских выписок по расчетному счету (счетам) организации по уникальному БИКу банка с видом операции «уплата налога»

Входящие платежи - сумма зачислений на основе банковских выписок по расчетному счету (счетам) организации по уникальному БИКу банка

Входящие платежи с НДС - сумма зачислений на основе банковских выписок по расчетному счету (счетам) организации по уникальному БИКу банка, в которых поле «Сумма НДС» не равно «0»

Исходящие платежи - сумма списаний на основе банковских выписок по расчетному счету (счетам) организации по уникальному БИКу банка

Исходящие платежи с НДС - сумма списаний на основе банковских выписок расчетному счету (счетам) организации по уникальному БИКу банка, в которых поле «Сумма НДС» не равно «0»

Величина снятых наличных - сумма списаний на основе банковских выписок по расчетному счету (счетам) организации по уникальному БИКу банка с видом операции «снятие наличных в кассу»

Величина переводов на счета физ. лиц – сумма списаний на основе банковских выписок по расчетному счету (счетам) организации по уникальному БИКу банка при одновременном выполнении следующих условий:

 Получатель согласно карточки в справочнике контрагентов заведен как физическое лицо или находится в справочнике физ.лиц

 Счет получателя начинается с «40817», «40820», «423», «426»

Средний рублевый остаток по счету – расчет остатков на основе банковских выписок по расчетному счету (счетам) организации по уникальному БИКу банка

 (L ):
           d

                   L  / 2 + L  + L  + ... + L  / 2
                    1        2    3          n
             L  = ---------------------------------,
              d               (n - 1)

    где:
    L  - значение показателя на  первую  дату  отчетного   периода
     1
(периода усреднения);
    L  - значение показателя  на последнюю дату отчетного  периода
     n
(периода усреднения);
    n - фактическое число  календарных  дат  в   отчетном  периоде
(периоде усреднения).