

Открытие расчетного счета в банке.

Для индивидуального предпринимателя:

Счетами признаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства. Для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, индивидуальными предпринимателями открываются расчетные счета.

Для открытия расчетного счета индивидуальный предприниматель должен представить в банк документ, удостоверяющий личность, банковскую карточку, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе и свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Открыв счет, индивидуальные предприниматели обязаны в течение семи дней со дня его открытия письменно сообщить об этом в налоговый орган по месту жительства. При нарушении данного требования ему грозит штраф в размере 5000 руб. Индивидуальные предприниматели уведомляют налоговую инспекцию только о счетах, используемых в предпринимательской деятельности.

Для юридического лица:

Расчетные счета открываются юридическими лицами для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Для открытия расчетного счета необходимо предоставить в банк следующие документы:

- а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- б) учредительные документы юридического лица.
- в) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;
- г) банковскую карточку;
- д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Юридические лица обязаны в течение 7 дней письменно сообщить в налоговый орган, соответственно по месту нахождения организации, об открытии или о закрытии своих счетов (лицевых счетов).

Для справки: сумма наличной сделки между индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами не должна превышать 100 тыс. руб. Иными словами, в рамках одного договора партнеру можно передать наличными только 100 тыс. руб. Данное ограничение касается расчетов предпринимателя с юридическими лицами и другими ИП, на расчеты с физическими лицами оно не распространяется.