



# ЧЕК-ЛИСТ

«КАК ИЗБЕЖАТЬ БЛОКИРОВКИ  
СЧЕТА

И ПОПАДАНИЯ В ЧЕРНЫЙ  
СПИСОК»

1. Платите все налоги. Налоговые платежи должны быть не менее 0,9% от всех поступлений на счет за год.
2. Осуществляйте хозяйственные платежи с расчетного счета - аренда офисов, складов, закупка канцелярии и хоз. товаров и др.
3. Платите работникам среднюю зарплату по рынку или хотя бы минималку, которая действует у вас в регионе. Подключите зарплатный проект и переводите зарплату сотрудникам на карты.
4. Следите за штатной численностью - она должна быть сопоставима с объемами вашего бизнеса. Один ген. дир. в штате и миллионные обороты – сигнал для банковской проверки.
5. Снимайте наличных не более 30% от оборота.

6. Не регистрируйте компанию по массовому адресу. Проверка адреса на массовость - <https://service.nalog.ru/addrfind.do>.
7. Проверяйте деловую репутацию своих контрагентов перед заключением сделки. Часто из-за недобросовестности контрагента у банка могут возникнуть вопросы к вашей деятельности.
8. Держите всегда остаток денег на счете, не выводите все «ПОД НОЛЬ».
9. Конкретизируйте назначения платежей (например, указывайте счет, договор и товары и услуги, за которые совершаете платеж).
10. Подружитесь с банкирами. Сделайте так, чтобы вас знал управляющий банка. Проявляйте внимание и дружелюбие при общении, поздравляйте с праздниками, приглашайте в офис. Это создаст положительное впечатление о вас и вашем бизнесе.



ВЫ ВСЕГДА МОЖЕТЕ  
СВЯЗАТЬСЯ С НАМИ



@TVOY\_\_BUHGALTER



8 981 814 56 43 ЕЛЕНА  
8 981 736 95 06 ОЛЬГА