



БИЗНЕС-КАРТЫ

**КАК КАРТЫ ЭКОНОМЯТ ВРЕМЯ И ДЕНЬГИ
КАК БЫСТРО ОФОРМИТЬ КАРТУ
КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ КАРТАМИ БЕЗОПАСНО**



Время – деньги

Самое дорогое для каждого из нас — это время. Его всегда слишком мало. Время нельзя купить. Его нельзя заработать. Время, правда, можно сэкономить или более эффективно использовать. Тот номер журнала, что Вы держите сейчас в руках, — он о новых возможностях. Эти возможности открываются, например, таким инструментом, как бизнес-карты. Карты позволяют иметь круглосуточный доступ к деньгам своего бизнеса — без трат времени на общение с банковскими служащими. Карты позволяют контролировать служебные расходы своих сотрудников. В конце концов, карты повышают личную безопасность. Ведь ходить с пачками наличных есть дело весьма рискованное.

2011 год не зря называют годом новых возможностей — это год, когда мировая экономика начала выходить из глобального кризиса. А это означает, что в нынешнем году самым дефицитным товаром станет время. Те, кто больше успеют в ближайший год-два, будут пожинать плоды своего успеха и много лет спустя. Такие окна возможностей открываются нечасто. Ими нужно распорядиться максимально эффективно. Бизнес-карты от OTP Bank помогут Вам максимально эффективно использовать столь ценный в нынешних обстоятельствах ресурс, как время.

Наш банк, дорогой читатель, готов предоставить Вам самые удобные, эффективные и безопасные сервисы европейского уровня, которые послужат интересам Вашего бизнеса.

Я также рад напомнить, что «Журнал для малого и среднего бизнеса» готов предоставить каждому читателю полезные и практичные финансовые консультации — см. стр. 18 — 19.

*Искренне Ваш,
ЮРИЙ ВОРОНИЮК,
начальник управления по работе с предприятиями
среднего и малого бизнеса OTP Bank*

Содержание

- 4** Карты для дела: зачем нужны бизнес-карты и как с ними обращаться
- 10** Как оформить корпоративную или бизнес-карту
- 12** Условия получения и обслуживания карт в OTP Bank
- 14** Новый Налоговый кодекс – новые проверки: как к ним готовиться и как избежать негативных последствий



<p>«Журнал для малого и среднего бизнеса» №1(2), март 2011</p> <p>Журнал подготовлен и выпущен ООО «Издательский дом «Украинский медиа холдинг» по поручению АО «ОТП Банк»</p> <p>otpbank Банк Вашего успеха</p>	<p>Председатель правления АО «ОТП Банк» Дмитрий Зинков</p> <p>Редакционная коллегия Юрий Воронюк Ангелина Деревлева Александр Крамаренко</p> <p>Руководитель проекта Мария Онищенко</p> <p>Выпускающий редактор Ангелина Деревлева</p>	<p>Арт-директор Сергей Свидро</p> <p>Адрес редакции: г. Киев, Курневский пер., 17 Г (044) 207-9700</p> <p>Все права принадлежат АО «ОТП Банк» и ООО «Издательский дом УМХ».</p> <p>Перепечатка без письменного разрешения запрещена. При использовании материалов ссылка на «Журнал для малого и среднего бизнеса» обязательна.</p>	<p>Свидетельство о государственной регистрации КВ № 17061 – 5831Р выдано МЮ Украины 10.09.2010</p> <p>Номер заказа 10-6366 Подписано к печати 25.10.2010 Отпечатано в типографии «Новый Друк»: г. Киев, ул. Магнитогорская, 1 Тираж: 15 000 экз. Распространяется бесплатно</p>
---	--	--	---

Карты для дела

Корпоративные карты незаменимы для оплаты командировочных, представительских и мелких офисных расходов. Но использовать их надо сугубо по целевому назначению, а выпускать только для тех сотрудников, которые заслуживают доверия.

Корпоративные карты позволяют экономить не только время, но и деньги. Они очень удобны для оплаты офисных, командировочных и представительских расходов. Особенно удобно использовать такую карту во время командировок: нет необходимости получать деньги под отчет с оформлением соответствующих кассовых документов. При этом при обналичивании денег с карт комиссия банка ниже, чем при использовании чековой книжки.

Средства, которые находятся на карточном счету, не нужно декларировать при пересечении границы, поэтому корпоративные карты вполне могут подойти и для небольших покупок за рубежом или расчетов за какие-то услуги.

В общем, корпоративные карты обладают массой преимуществ, они очень удобны и необходимы для ведения бизнеса. Но как правильно выбрать платежную карту для потребностей компании? И сколько они стоят?

КАКУЮ КАРТУ ВЫБРАТЬ?

Хотим сразу отметить, что в отличие от зарплатных карт, которые выдаются каждому работнику компании,

корпоративные выдаются куда более узкому кругу сотрудников: руководителям, ведущим специалистам и другим уполномоченным лицам. PIN-код для каждой из таких карт сообщается исключительно ее держателю. В случае увольнения сотрудника карту необходимо закрыть, а для его преемника выпустить новую. При желании можно к одному карточному счету оформить несколько карт определенным сотрудникам.

Корпоративные карты международных платежных систем MasterCard Worldwide и Visa International выпускаются нескольких классов: Maestro/Visa Electron (самый простой класс карт), MasterCard/Visa Business (средний класс), MasterCard/Visa Gold (высокий класс) и Visa Platinum (премиальный класс). Карты простого и среднего класса обойдутся от 15 до 250 гривен в год. Эта сумма покрывает как сам выпуск карты, так и ее годовое обслуживание. При этом каждый раз при снятии наличных в банкомате взимается комиссия — обычно 0,7 — 0,9% от снимаемой суммы. В том случае, если наличные снимаются за границей, расходы могут вырасти от 1,5% и выше. ▶

ЗАЧЕМ НУЖНЫ КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТЫ?



для проведения безналичных операций (например, перевода денег со счета на счет)



для расчетов в Интернете (в частности, при оплате авиабилетов, бронирования гостиниц)



для получения дохода (частный предприниматель может получать свой чистый доход через корпоративную платежную карту)



для получения наличных с расчетного счета компании



для расчета картой в рамках командировочных и/или представительских расходов как на территории Украины, так и за ее пределами



для оплаты мелких расходов (например, покупки канцтоваров, оплаты бензина)



для расчетов за рубежом без дополнительного декларирования

Евгений Лавренко, ФЛП, руководитель веб-портала аренды жилья посуточно



в Украине DOBA.ua:

Я пользуюсь картой MasterCard Business. В нашем бизнесе, как и во многих других, мы часто сталкивались с необходимостью получать наличные деньги с наименьшими финансовыми и временными затратами. Обналичивание денег с помощью чековой книжки забирало достаточно много времени из-за обязательного посещения отделения банка. В этом случае бизнес-карта стала для нашего бизнеса идеальным решением!

Для нас корпоративная карта — это реальная экономия времени и денег. Особенно удобна возможность расчета за услуги в Интернете (например, за рекламу). А это в принципе невозможно сделать с помощью чековой книжки.

Вадим Кузьминский, директор ФЛП «Валленберг і Ко»:



Пользуюсь картой MasterCard Gold. В прошлом приходилось часто ездить в Европу через Польшу. Мультивалютные обмены гривны / доллары / злотых / шведских крон или евро отнимали уйму времени, особенно с учетом поиска оптимального курса, а зачастую и места обмена. Как-то не рассчитал с польскими злотыми, надо было заправить машину. Отдал 100-долларовую купюру почти за полцены на заправке. После каждой поездки оставалась куча монет и мелких купюр. Очень неудобно. Поэтому, когда появилась такая возможность, заказал бизнес-карту без раздумий.

Карточка всегда под рукой, купить билеты на поезд или даже бутерброд — не проблема. Плюс, не нужно возиться с толстым кошельком и «светиться». А если карточка и пропала, можно быстро заблокировать ее. Пополнить счет — один звонок бухгалтеру. Пользоваться чековой книжкой — это тратить время на поездку в отделение, на очереди... А время — это деньги.

Серг Сайюни,

Старший менеджер Visa по коммерческим продуктам в регионе СНГ и Юго-Восточной Европы:

«Корпоративные карты помогают малому и среднему бизнесу разделять деловые и личные расходы»

В 2009 г. компания Visa проводила комплексное исследование рынка в Украине, основной задачей которого было выявление финансовых потребностей малого и среднего бизнеса. Исследование показало, что 15% опрошенных менеджеров малых и средних предприятий использовали личные карты для оплаты расходов, связанных с деятельностью компании. Корпоративные карты помогают малому и среднему бизнесу разделять деловые и личные расходы и тем самым способствуют оптимизации процесса учета и бухгалтерии предприятий.

Карты Visa Business помогают контролировать ежедневные расходы, делают процесс их распределения и учета более прозрачным и заменяют громоздкие процедуры, требующие оформления бумажных документов, и неизбежные в случае использования наличных денег либо других форм оплаты. Кроме того, использование карт Visa Business избавляет от необходимости иметь при себе большие суммы наличных денег во время деловых поездок, тем самым обеспечивается более высокий уровень удобства и безопасности.



Финансовые директора могут контролировать расходные лимиты по картам Visa Business, которые были выданы сотрудникам компании. Такой уровень контроля и оптимизации не прямых операционных расходов компании повышает эффективность финансового менеджмента на предприятии. Компании могут отслеживать все сделки, проводимые сотрудниками, с помощью инструментов Интернет-банкинга и консолидированной отчетности, вносить

необходимые коррективы, более эффективно составлять планы и бюджеты и, как результат, лучше управлять денежными потоками и экономить средства.

По картам Visa Business также предоставляются услуги медицинского и юридического сопровождения. Если держатель карты Visa Business во время деловой поездки заболел, нуждается в медицинской помощи, специальном медицинском оборудовании, госпитализации, в услугах адвоката или переводчика, он может получить помощь в течение нескольких минут, позвонив по телефону специальной линии + 44 20 8762 83 72. Услуга доступна на 90 языках мира и предоставляется сотрудниками 28 глобальных центров 24 часа в сутки 7 дней в неделю.

Карты Visa Business не только значительно упрощают контроль над финансовыми расходами, но и обеспечивают более высокий уровень безопасности. В случае кражи или утери карты во время деловой поездки, сотрудники службы Visa Global Customer Assistance или Информационного центра OTP Bank помогут организовать замену карты или экстренную выдачу наличных.

КАК ПОПОЛНЯТЬ КАРТУ

Зачисление средств на корпоративные карточные счета юридических лиц осуществляется путем перечисления сумм с их текущих счетов, открытых в OTP Bank или в другом уполномоченном банке Украины.

Зачисление средств на корпоративные карточные счета физических лиц-предпринимателей осуществляется:

За счет внесения наличности через кассу банка клиентом или третьими лицами.

Путем перевода средств с собственных текущих счетов, открытых в OTP Bank или в другом уполномоченном банке Украины.

Путем перевода средств со счетов других физических и юридических лиц, как оплата товаров/услуг, предоставленных физическим лицом-предпринимателем.

Для удобства использования корпоративных карт рекомендуется подключиться к системам Интернет-банкинга или «Клиент-Банк».

ЧЕМ РЕГУЛИРУЕТСЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

Договор о выпуске карты.
Постановление НБУ от 30.04.2010 N 223, зарегистрировано в Минюсте Украины 6 июля 2010 г. за N 474/17769 «Про здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів» (название на языке оригинала).
Постановление Правления Национального банка Украины от 12 ноября 2003 N 492.
Закон Украины от 07.12.2000 № 2121 «Про банки і банківську діяльність» (глава 11).
Гражданский кодекс Украины от 16.01.2003 (глава 72).

► Перечисление денег между карточными счетами, открытыми в одном банке, обычно является бесплатным. Простые карты вполне подойдут для оплаты мелких расходов компании, для поездок внутри страны и оплаты нечастых командировок за границу.

В случае частых поездок и регулярных платежей за авиабилеты, гостиницы, аренду автомобиля и другие подобные услуги, больше подойдут карты высокого класса — Gold или Platinum. Выпуск и обслуживание карт высокого уровня обойдется от 500 до 3500 гривен в год (плата за обналживание такая же, как и для других платежных карт). Однако высокие затраты на обслуживание карт компенсируются дополнительными бонусами. Например, держателям элитных карт выдается страховка при выезде за рубеж, они могут рассчитывать на скидку 3—30% в определенных пунктах проката автомобилей, отелях, авиакомпаниях и т.д. К тому же владельцы элитных карт лучше защищены при возникновении чрезвычайных обстоятельств, а именно: в случае потери или кражи карты можно срочно получить наличные и даже заменить карту. Ну и, конечно, элитные карты — это демонстрация престижа и статуса их держателей перед партнерами. В отличие от Украины, во многих западных банках такие карты выдаются только тем клиентам, у которых действительно высокие обороты по счету или солидные вклады.

Корпоративную карту можно открыть как в гривне, так и в валюте. Многие банки начисляют проценты на остаток на карточном счете (до 2—3% годовых). Вполне возможно с гривневой карты снимать валюту за

рубежом, правда, при этом придется нести дополнительные расходы, связанные с конвертацией. Снимать гривну с валютной карты возможно только в рамках определенного лимита. А вот овердрафт по корпоративной карте будет доступен далеко не каждому предпринимателю. Чтобы банк предоставил кредитный лимит по карте, надо иметь прибыльный бизнес и высокие обороты по счету.

КАК ИМИ ПОЛЬЗУЮТСЯ

Если к корпоративной карте подключить услугу SMS-банкинг, то ее владелец будет информирован обо всех движениях по счету. Конечно, это очень удобно: в случае несанкционированного списания можно быстро отреагировать и вовремя поставить карту в стоп-лист. SMS-банкинг, кстати, является еще и инструментом контроля за расходами, осуществляемыми сотрудниками. Благодаря такой услуге можно сразу выяснить место и время, где произошла оплата (вплоть до адреса магазина или ресторана), так что наемному сотруднику будет непросто потратить деньги «не на то», например, находясь в командировке.

Еще один инструмент контроля корпоративной карты — индивидуальные дневные либо месячные лимиты расходования денег для каждого сотрудника. Чтобы установить такие лимиты, достаточно подать в банк соответствующее заявление.

Банки могут устанавливать свои дневные лимиты на снятие средств. Речь идет не только о снятии наличных в банкомате, но и при безналичных расчетах карточкой. Размер лимита желательно узнавать заранее, но в любом случае, после звонка в банк он может быть повышен. Иногда банки

ЧТО НЕЛЬЗЯ ДЕЛАТЬ С ПОМОЩЬЮ БИЗНЕС-КАРТЫ:



получать зарплату и другие выплаты социального характера;

проводить расчеты по внешнеэкономическим договорам (контрактам);

осуществлять иностранные инвестиции в Украину и инвестиции резидентов за ее пределы.

просят предупреждать минимум за 2 дня о снятии крупных сумм с карты.

КАРТОЧНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Самые главные риски при использовании платежной карты — это потеря ее самой и/или ПИН-кода, а также компьютерное мошенничество и нецелевое использование средств картсчета сотрудником предприятия. Чтобы предотвратить воровство денег с карт, необходимо обеспечить сохранность всех самых важных данных (номер, ПИН-код, CVV2-код). CVV2-код размещен с тыльной стороны карты и используется для расчетов в Интернете. При утере или краже карты надо вовремя сообщать об этом банку, чтобы оперативно заблокировать доступ к счету. ►

Игорь Бирик,
ФЛП:

До открытия карточного счета приходилось пользоваться не очень удобной процедурой: выяснять, есть ли на текущем счету деньги, писать платежку на перечисление средств на частную карту, приезжать в банк, чтобы отдать платежку.

Выгода использования корпоративной карты состоит в том, что клиенты зачисляют непосредственно на корпоративный картсчет и нет необходимости посещать банк. А учитывая, что территориально банк находится довольно далеко от офиса, получается большая экономия времени, ну и, конечно, транспортных расходов.

Наталья Губская,

ФЛП «ГТГ» (организация перевозки грузов автомобильным и железнодорожным транспортом):

При поездках в командировки необходимо было постоянно посещать банк и снимать наличные средства. Очень удобно пользоваться корпоративной картой, много плюсов: экономия времени — не нужно ездить в банк, экономия средств — не надо тратить деньги на дорогу (такси), можно безналичным переводом пополнить данную карту и снять средства в любом банкомате. С чековой книжкой, в которой часто при заповнении допускаются ошибки, этого всего не сделаешь.

Лилия Галлимулина,

ФЛП:

Обслуживаюсь в OTP Bank с 2008 г. Моя предпринимательская деятельность связана со сдачей в аренду недвижимости. Сотрудничество с банком в основном было связано только в части снятия наличных средств по чековой книжке. Оформив корпоративную карту, я, не выходя из дома, могу контролировать свои счета и свободно совершать платежи. Работая с чековой книжкой я, как клиент, была «привязана» к банку и ограничена рамками рабочего дня отделения, а при использовании карты мои денежные средства доступны для меня круглосуточно.

Томаш Лучак,
специалист по продаже коммерческих продуктов MasterCard Worldwide:

«Платежная карта как бизнес-инструмент помогает лучше видеть структуру своих расходов, эффективно управлять потоком денежных средств»

Успешных владельцев малого бизнеса нет времени на то, чтобы отвлекаться на второстепенные дела. Для них важно максимально упростить и сократить во времени решение административных дел и ведение отчетности. Им необходимо лучше видеть структуру своих расходов, эффективно управлять потоком денежных средств и оборотным капиталом, таким образом, им нужно помочь сделать бизнес более простым, а контроль над ним – более удобным. Платежная карта как бизнес-инструмент должна позаботиться об этих деталях, позволяя бизнесменам успешно развивать свое дело.

Продукты MasterCard помогают клиенту управлять оборотными средствами и предоставлять удобный и безопасный доступ к средствам на счету через POS-терминалы и банкоматы. Таким образом, бизнес-карта является наиболее безопасным инструментом для малого бизнеса, так как позволяет не перевозить большие суммы наличных денег, рискуя их потерять.

Кроме того, бизнес-карта помогает владельцу отделить личные денежные расходы от корпоративных, четко контролируя траты: все транзакции зафиксированы в ежемесячной выписке по карте. Это помогает отслеживать, где и на что потрачены деньги. По каждой сделанной покупке предоставляется информация об имени покупателя, дате покупки и сумме транзакции. Сервисы по защите карты, такие как помощь при потере или краже карты, являются дополнительными преимуществами, предоставляемыми в рамках карточных программ. В конечном итоге, бизнес-карты



дают малому бизнесу инструменты и информацию, необходимую для усиления финансового контроля, безопасности и удобства, в то же время, открывая доступ к специальным преимуществам и бонусам.

Есть много примеров перехода компаний с наличных расчетов с сотрудниками на карточные программы: наличные тяжело контролировать, и они усложняют процесс подготовки финансовой и бухгалтерской документации. Есть и впечатляющие примеры использования карт – скажем, в одной из компаний процесс обработки счетов с предыдущей карточной программой занимал полдня, а с помощью решений MasterCard – лишь два часа. Вот пример другой компании, сотрудники которой часто по работе ездят за границу. Прежнюю карту компании не везде принимали к оплате. Топ-менеджеры убедились в том, что всемирная сеть приема карт MasterCard гораздо бо-

лее широка. К тому же, MasterCard обеспечил различные административные сервисы для управленцев компании без взимания комиссии.

Существует большое количество специальных привилегий, которые доступны владельцам продуктов MasterCard для малого бизнеса. Они охватывают такие сферы, как путешествия, безопасность и др. Например, программа лояльности с сетью отелей Accor предлагает владельцам карт MasterCard специальные привилегии во время проживания в любом из 4 100 отелей в 90 странах мира. Множество других предложений существует для держателей карт MasterCard за рубежом. В Украине у нас есть специальные предложения для держателей бизнес-карт, которые позволяют получать скидки во многих украинских ресторанах, магазинах, а также в отелях, авиакомпаниях, автосалонах, SPA и прочее. Дополнительные скидки при оплате картой MasterCard в Украине предоставляются на регулярной основе. Недавно одна из крупнейших сетей магазинов бытовой техники предлагала скидку в размере 7% при оплате с помощью карты MasterCard в период новогодних закупок.

World MasterCard BusinessCard предлагает малому бизнесу интересную программу вознаграждений, которые могут предоставляться в различных видах: возврат денег на счет (так называемый cash back или money back), бонусные мили или баллы. Среди других привилегий – защита от похищения персональных данных, страховка от несчастных случаев, страховка от кражи КПК и ноутбуков, страховка от потери багажа, ежеквартальный отчет по транзакциям.

► Карты уровня Visa Electron и Maestro зачастую не принимаются к оплате в Интернете, особенно – на зарубежных сайтах. Поэтому, если есть планы рассчитываться в Сети корпоративными картами, то целесообразно оформлять функциональные карты MasterCard Business/Visa Business. При оплате в Интернете в любом случае следует проверять адресную строку браузера (в начале веб-адреса должно быть указано <https://> – это признак того, что используется защищенный режим передачи данных). Не стоит вводить данные о карте на малознакомых сайтах. Не помешает в офисе и хорошая антивирусная программа, которая позволит снизить риск карточного мошенничества.

Крайне нежелательно использовать карточки при расчетах в Интернете с использованием публичных компьютеров – в Интернет-кафе, компьютерных клубах. Не стоит также расплачиваться картой, зайдя на сайт с компьютера, принадлежащего другому человеку. Ведь в чужом компьютере может остаться информация о карточке и ею могут воспользоваться с неблагоприятными целями. Зайдя в интернет через публичные wi-fi-узлы (в ресторане, отеле и т.п.), нужно пользоваться для передачи данных о карточках исключительно соединением <https://> (о нем написано чуть выше), причем перед



КТО МОЖЕТ ИМЕТЬ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТУ?

- физическое лицо-предприниматель
- директор компании
- бухгалтер, финдиректор
- технический директор
- уполномоченные сотрудники (согласно решению владельца счета)

окончанием работы следует явным образом закрыть все открытые соединения (электронную почту, платежные системы, Интернет-магазины и т.п.).

Понять, что мошенники пытаются снять деньги с карточки очень легко, если она подключена к услуге SMS-банкинга – о каждой попытке списания денег с карточки тут же придет SMS-сообщение. И если полученная в SMS-сообщении информация свидетельствует о том, что операция проведена мошенниками, следует тут же звонить в информационный центр банка с требованием заблокировать использование карты в Интернете. К слову сказать, никто не мешает держателю карточки дер-

жать ее постоянно заблокированной для операций в Интернете – если к таким операциям приходится прибегать нечасто. В таком случае блокировку придется снимать только на непродолжительное время – когда нужно провести платеж.

Разумным решением является также использование для расчетов в Сети дополнительной карты, предназначенной специально для этой цели. Деньги на нее можно перечислять с основной карты с помощью Интернет-банкинга – как раз тогда, когда нужно за что-то заплатить в Интернете. Такая схема позволяет не «светить» в Сети реквизиты основной карты, что радикально решает задачу защиты от Интернет-мошенников.

Константин Грибов, ФЛП:

Имея опыт работы как с бизнес-картой, так и с чековой книжкой, могу сказать, что карта является более гибким инструментом для ежедневных расчетов, чем чековая книжка. Достаточно упомянуть о возможности проведения расчетов за границей или при покупках в Интернете, и преимущество карты становится очевидным. Я также обратил внимание, что банк всячески способствует использованию корпоративных карт, в частности, проводятся разнообразные акции и розыгрыши. В одной из таких акций я принял участие и получил ценный приз. Также хочу отметить,



что наличие на карте упоминания «Business» придает дополнительную солидность ее обладателю.

Игорь Шкляр,

директор ООО «Укринпром – джерела» (торговля непродовольственными товарами):
Наш офис находится довольно далеко от отделения банка, в котором мы обслуживаемся, при этом мы часто приобретаем в «Эпицентре» товары и, соответственно, нужно ездить снимать необходимые средства по чековой книжке, что не очень удобно. Открыть корпоративную карточку нам подсказала менеджер, которая обслуживает наш счет. Я доволен, что пользуюсь этой услугой, я в любой момент могу по системе «Клиент-банк» сформировать платежку и перечислить средства на данную карту. Тем более, что комиссия за снятие наличных меньше,

чем по чековой книжке. И, конечно, я трачу меньше времени, чтобы получить доступ к необходимым средствам и экономлю на поездках.

Сергей Ган, ФЛП:

Я принял решение о получении корпоративной карты в связи с тем, что понадобилось удобное средство для регулярных расчетов (платежей) и получения наличных. В чем я вижу выгоду для себя: корпоративная карта это удобное платежное средство, которое можно использовать как в Украине, так и за границей для расчетов за товары и услуги.



Как оформить карту

Для оформления корпоративной карты надо только желание и пакет документов, собрать которые совсем несложно.

Когда решение об открытии корпоративной карты принято окончательно, частному предпринимателю, собственнику фирмы или топ-менеджеру нужно прийти в отделение банка и сообщить менеджеру банка об этом. У него же можно выяснить, какие именно документы необходимы для открытия корпоративного карточного счета и получения корпоративной карты.

Согласно Инструкции НБУ о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах, право первой подписи принадлежит самому собственнику либо тем лицам, которым он доверил управление компанией. Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру или лицу, на которого возложено ведение бухгалтер-

ского учета и отчетности. Именно эти люди могут прийти в банк, чтобы написать заявление о выпуске карт, назвать доверенных лиц, на имя которых выпускаются карты, а также выбрать схему доступа к ним и поставить соответствующие подписи на всех требующихся документах. Если клиент желает открыть карты высокого уровня (например, Gold), каких-

то дополнительных документов не потребуется. При получении карт доверенными лицами им также выдадут конверты с ПИН-кодами, которые запрещено разглашать. В том случае, если кто-либо из имеющих доступ к карте увольняется из компании, придется написать заявление о закрытии выданной ему карты и выпуске новой для его преемника.

Какие документы нужны для идентификации субъекта предпринимательства

Документы	Где их взять
Паспорт и справка об идентификационном коде собственника и лиц, имеющих право подписи	—
Свидетельство о госрегистрации	По месту регистрации бизнеса
Протокол собрания, приказ о назначении лиц, имеющих право подписи на банковских документах	—
и указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати	—
Свидетельство об уплате единого налога (если есть)	Налоговая служба в районе регистрации
Справка о постановке на учет в Пенсионном фонде	Пенсионный фонд в районе регистрации
Справка о постановке на учет в Государственном фонде социального страхования от несчастных случаев	Государственный фонд социального страхования от несчастных случаев в районе регистрации
Справка Министерства статистики Украины о внесении в единый государственный реестр предприятий и организаций (новая форма с кодами внешнеэкономической деятельности)	Министерство статистики Украины
Справка по форме № 4-ОПП (о взятии на учет налогоплательщика)	Налоговая служба в районе регистрации

Процедура открытия бизнес карт в OTP Bank

Для открытия бизнес-карты Клиенту необходимо подготовить следующий список документов:

Если у Клиента нет открытых текущих счетов в OTP Bank:

1. Документы, необходимые для идентификации юридического лица и физического лица-предпринимателя. Список документов для идентификации субъекта предпринимательства – см. «Какие документы нужны для идентификации субъекта предпринимательства». Для идентификации граждан Украины необходимы паспорт и справка о присвоении ИНН. Дополнительная информация и перечень документов, которые необходимо предоставить нерезидентам, указаны в Постановлении НБУ № 492 от 12.11.2003 г. Уполномоченный работник банка в присутствии физического лица, которое открывает счет, делает копию страницы его паспорта с такой отметкой. Эта копия заверяется подписями уполномоченного работника банка и физического лица, которое открывает счет, как соответствующая оригиналу, и хранится в деле по юридическому оформлению счета.
2. Подписанное Клиентом заявление на открытие корпоративного карточного счета.
3. Две карточки с образцами подписей и оттиском печати, в которых указываются лица, которые будут распоряжаться средствами по корпоративному карточному счету (для юридических лиц – утвержденных нотариально, для физических лиц-предпринимателей – утвержденных Банком).
4. Заявление на установление схемы доступа Держателей карт к корпоративному карточному счету (необходимость предоставления такого заявления зависит от выбранного карточного продукта. Это заявление заполняется Клиентом в случае выбора продукта «Корпоративная карта для юридических лиц и физических лиц-предпринимателей»). При выборе продукта «Бизнес-карта для физического лица-предпринимателя» установлена схема с общим доступом, таким образом, данное заявление не заполняется.
5. Анкета юрлица или физлица-предпринимателя, в которой Клиент указывает сведения о своем предприятии.
6. Опросный лист, в котором Клиент детально указывает информацию о своем предприятии.
7. В случае необходимости — Доверенность на уполномоченных Держателей бизнес-карт.

Если у Клиента уже открыты текущие счета в OTP Bank:

1. Подписанное со стороны Клиента заявление на открытие корпоративного карточного счета.
2. Две карточки с образцами подписей и оттиском печати, в которых указываются лица, которые будут распоряжаться средствами по корпоративному карточному счету (для юридических лиц – утвержденных нотариально, для физических лиц-предпринимателей – утвержденных Банком).
3. Заявление на установление схемы доступа Держателей карт к корпоративному карточному счету (необходимость предоставления такого заявления зависит от выбранного карточного продукта. Данное заявление заполняется Клиентом в случае выбора продукта «Корпоративная карта для юридических лиц и физических лиц-предпринимателей»). При выборе продукта «Бизнес-карта для физического лица-предпринимателя» установлена схема с общим доступом, таким образом, заявление не заполняется).

Подписание договора

После заведения Клиента в систему Банка, менеджер предоставляет ему следующий пакет документов для подписания:

- 1) Договор.
- 2) Правила пользования корпоративной или бизнес-картой.
- 3) Тарифы по операциям с платежными картами в зависимости от выбранного Клиентом карточного продукта.
- 4) Заявление на открытие и обслуживание корпоративного карточного счета с установленными ежедневными лимитами.
- 5) Реквизиты счетов для внесения комиссий и зачислений.

Подписанный пакет документов менеджер передает в соответствующее подразделение Банка.

Получение карт

Выдача карт и ПИН-конвертов клиентам-держателям осуществляется через 5 банковских дней с момента предоставления заполненного и подписанного пакета документов. После получения карты обязательно необходимо расписаться на ее внешней стороне в строке для подписи, чтобы в случае необходимости кассир мог сверить подписи на чеке и на карте.

Для того, чтобы начать пользоваться картой, необходимо ее активировать. Активация происходит одним из двух способов:

Через телефон

После звонка Держателя карты в Информационный центр по телефону, указанному с обратной стороны карты.

- а) Позвонить по номеру, указанному на карте.
- б) Сообщить о своем желании активировать карту.
- в) Назвать 16-значный номер, размещенный на лицевой стороне карты, свою фамилию и имя, слово-пароль (оно назначается при заполнении заявления на выдачу карты).
- г) Ответить на несколько вопросов, которые задаст оператор.
- д) После того, как оператор подтвердит, что карта активна, ею можно сразу же пользоваться.

Через Банкомат

После введения Держателем карты ПИН-кода в банкомате OTP Bank или в банкомате других банков.

Условия получения и обслуживания карт

Для юридических и физических лиц-предпринимателей предназначены корпоративные карты. Бизнес-карты выпускаются для физических лиц-предпринимателей.

Каждый тип карты имеет свои преимущества и предназначен для той или иной категории сотрудников предприятия. При выборе типа и класса карты обратите внимание на предоставляемые возможности и тарифы — это позволит принять оптимальное решение.

Ознакомьтесь с перечнем стран, где действуют банки-партнеры сети OTP Bank: Украина, Россия, Венгрия, Болгария, Румыния, Словакия, Хорватия. В этих государствах можно снимать наличные в сетях банков-партнеров OTP Bank по сниженным тарифам.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНЫХ СЧЕТОВ БИЗНЕС-КАРТ:

- карточный счет бизнес-карты может быть открыт в гривне, долларах США или евро;
- плата за безналичные расчеты за товары и услуги не взимается;
- пополнение корпоративного карточного счета проводится с текущего счета вашей компании в OTP Bank или в другом уполномоченном банке.

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА КЛИЕНТОВ-ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

Тел.: 044-490-05-26 (круглосуточно);

0-800-300-051 (круглосуточно, все звонки со стационарных телефонов в Украине – бесплатные).

E-mail: call.operator@otpbank.com.ua

Система дистанционного банкинга, предоставляющая возможность легко управлять своими финансами в любое время и из любой точки мира.

Тел.: 044-490-05-00 (в рабочие дни банка с 9-00 до 18-00);

0-800-300-050 (в рабочие дни банка с 9-00 до 18-00, все звонки со стационарных телефонов в Украине – бесплатно).



Условия выдачи и обслуживания корпоративных и бизнес-карт

Тип карты	Бизнес-карта		Корпоративная карта		
Кому подходит	Представителям малого и среднего бизнеса: физическим лицам-предпринимателям		Представителям малого и среднего бизнеса: юридическим лицам и физическим лицам-предпринимателям		
Условия получения карты	По тарифам бизнес-карт для физических лиц-предпринимателей		1. По тарифам корпоративных карт для юридических лиц и физических лиц-предпринимателей. 2. По условиям программы лояльности On-boarding: представители МСБ – новые клиенты Банка в течение двух месяцев с момента открытия текущего счета имеют возможность оформить корпоративные карты за половину стоимости, указанной в стандартных тарифах. 3. При одновременном открытии текущего и карточного счетов в рамках тарифных пакетов для МСБ – осуществляется бесплатный выпуск и оформление корпоративных карт сроком на три года. В ТП «Свое дело» предлагаются корпоративные карты Maestro или Visa Business. В ТП «Мое предприятие» предлагаются корпоративные карты MasterCard Business или Visa Business. В ТП «Лидер бизнеса» предлагаются корпоративные карты MasterCard Gold или Visa Gold.		
Преимущество карт (бизнес-карты)	1. Выпуск бизнес-карты без открытия текущего счета 2. Использование корпоративного карточного счета вместо текущего. 3. Снятие наличности в банкоматах сети «АТМоСфера» и OTP Bank по более выгодной ставке, чем в кассе отделения по чеку.		1. Стоимость обслуживания карты входит в стоимость ее открытия. 2. Отсутствие дополнительных комиссий (ежемесячная комиссия, неснижаемый остаток и др.). 3. Оптимизация денежных потоков предприятия.		
Тарифы	Visa Business, MasterCard Business	Visa Gold, MasterCard Gold	Maestro	Visa Business, MasterCard Business	Visa Gold, MasterCard Gold
Плата за выпуск карты	10 грн.	250 грн.	30 грн.	250 грн.	500 грн.
Плата за перевыпуск платежной карты и ПИН-кода согласно заявлению клиента	50 грн.	100 грн.	10 грн.	50 грн.	100 грн.
Сумма неснижаемого остатка	100 грн.		Нет		
В банкоматах сети «АТМоСфера» и OTP Bank, а также в банкоматах OTP за границей	Комиссия за выдачу наличных по пластиковым картам, % от суммы операции: 0,6%		Комиссия за выдачу наличных по пластиковым картам, % от суммы операции: 0,75% (для Visa), 0,8% (для MasterCard, Maestro)		
В банкоматах других банков в Украине	Со счета в гривнах – 1,4% + 4 грн.; со счета в дол. США/ЕВРО* – 1,4% + 1 дол. США/ЕВРО* *валюта ЕВРО относится только к картам MasterCard		Со счета в гривнах – 1,4% + 4 грн.; со счета в дол. США/ЕВРО* – 1,4% + 1 дол. США/ЕВРО* *валюта ЕВРО относится только к картам MasterCard и Maestro		
В банкоматах других банков за рубежом	Со счета в гривнах – 1,5%, мин. 17 грн.; со счета в дол. США/ЕВРО* – 1,5%, мин. 3 дол. США/ЕВРО* *валюта ЕВРО относится только к картам MasterCard		Со счета в гривнах – 1,5%, мин. 17 грн.; со счета в дол. США/ЕВРО* – 1,5%, мин. 3 дол. США/ЕВРО* *валюта ЕВРО относится только к картам MasterCard и Maestro		
Предоставление официальной выписки по счету по письменному запросу клиента	50 грн. (за каждый экземпляр)		50 грн. (за каждый экземпляр)		
В случае возникновения овердрафта проценты начисляются от суммы задолженности	0,1% / день		0,1% / день		

Новый кодекс – новые проверки

Новый Налоговый кодекс расширил возможности ГНАУ по проведению проверок. Особо опасной для предприятий является так называемая фактическая проверка: о ней не предупреждают, а в процессе ревизии инспекторами изучается абсолютно вся деятельность компании.

В начале 2011 года бизнес получил новые правила игры в отношениях с налоговой инспекцией. «Одним из неприятных новшеств Налогового кодекса является исключение из законодательства нормы, которой право проведения внеплановой проверки налоговика получали только на основании решения суда. Теперь достаточно направления с подписью руководителя соответствующего на-

И ПЛАНОВЫЕ, И ВНЕПЛАНОВЫЕ
Согласно положениям Налогового кодекса Украины, налоговая служба имеет право проводить камеральные, документальные (плановые или внеплановые, выездные или невыездные), а также фактические проверки. Самая обычная, существовавшая и ранее, — камеральная проверка. Такая ревизия проводится в помещении налоговой

компания выполняет свои обязательства перед наемными сотрудниками. Поэтому, изучению подлежат и вся документация, связанная с оформлением персонала на работу: трудовые договоры, трудовые книжки, размер заработных плат и отчисления с зарплат. Документальные плановые проверки проводятся согласно плану-графику проверок, причем, проводиться они могут как в помещении налоговой, так и непо-

вой службы», — говорит Ростислав Кравец.
Кстати, плательщиков НДС проверять все равно будут минимум один раз в год — наравне с другими компаниями, которым присвоена высокая степень риска. Раз в два года проверят компании средней степени риска, и раз в три года — с незначительной. А еще раз в три года проверяют тех, кому кодекс предоставил льготы по уплате налога на прибыль. Согласно кодексу, с 1 апреля 2011 года до 1 января 2016 года применяется ставка 0% для тех плательщиков налога на прибыль, у кого размер доходов каждого отчетного налогового периода нарастающим итогом с начала года не превышает трех миллионов гривен.

Проверяющим ставят жесткие задачи по доначислению взносов в Пенсионный фонд. Поэтому они будут предельно внимательны к кадровому учету, даже если повод для назначения проверки совершенно иной

логового органа или его заместителя», — отмечает управляющий партнер ЮК «Ольга Демченко и партнеры» Ростислав Кравец.
Действительно, принятый кодекс предоставил налоговой широкие полномочия по проведению проверок. Во-первых, проверять бизнес теперь будут чаще. Во-вторых, в кодексе достаточно детально расписаны основания для проведения проверок. Поэтому оспорить их через суд будет очень и очень сложно. А это означает необходимость подготовиться к приходу налоговиков заранее.

службы исключительно на основании данных, отмеченных в налоговых декларациях (расчетах) налогоплательщика.
Как и раньше, налоговыми будут проводиться документальные проверки. Предметом документальной проверки является своевременность, достоверность, полнота начисления и уплаты всех предусмотренных кодексом налогов и сборов. Кроме того, в рамках такой проверки налоговая изучает соблюдение валютного законодательства плательщиком налогов. Но и это еще не все.
Как правило, инспекторы еще интересуется, как

средственно в офисе налогоплательщика.
Обычно план-график проверок составляется с учетом степени так называемого риска, которую присваивают той или иной компании. А степень риска определяют постановления Кабмина, которых на эту тему принято уже более десяти. Однако последнее слово в присвоении степени риска все равно за налоговой. «Порядок формирования и утверждения плана-графика, перечень рисков и их разделение по степеням устанавливаются центральным органом государственной налого-

вой службы», — говорит Ростислав Кравец.
Кстати, плательщиков НДС проверять все равно будут минимум один раз в год — наравне с другими компаниями, которым присвоена высокая степень риска. Раз в два года проверят компании средней степени риска, и раз в три года — с незначительной. А еще раз в три года проверяют тех, кому кодекс предоставил льготы по уплате налога на прибыль. Согласно кодексу, с 1 апреля 2011 года до 1 января 2016 года применяется ставка 0% для тех плательщиков налога на прибыль, у кого размер доходов каждого отчетного налогового периода нарастающим итогом с начала года не превышает трех миллионов гривен.
О проведении плановой документальной проверки руководителей компании уведомляют заранее в письменном виде, не менее чем за 10 дней. Плановые и внеплановые документальные проверки обязательно должны назначаться приказами руководителей налоговой службы. Если даже руководство компании не готово принять проверяющих, то пустить их на предприятие все равно придется. Разве что у инспекторов не окажется направления на проверку, оформленного приказом руководителя налоговой.



Как налоговики могут проверять предприятия

Вид проверки	Суть	Порядок
Камеральная	Проводится в помещении налоговой службы на основании данных, указанных в декларациях налогоплательщика	Проводится должностными лицами налоговой службы без какого-либо специального решения руководителя. Согласие плательщика на проверку и его присутствие не обязательны
Документальная	Проводится как по месту нахождения плательщика налогов, так и в помещении налоговой. Проверка проводится на основании налоговых деклараций, финансовой, статистической и другой отчетности, регистров налогового и бухгалтерского учета	Могут быть плановыми и внеплановыми. В план-график проведения документальных плановых проверок отбираются плательщики, которые подозреваются в неуплате налогов и сборов. Внеплановая проводится, если не была предоставлена в установленный законом срок налоговая декларация или, если налоговая заподозрила плательщика в нарушениях. Налогоплательщик должен быть письменно уведомлен о предстоящей документальной проверке
Фактическая	Проводится по месту нахождения налогоплательщика. Цель — соблюдение порядка осуществления налогоплательщиками расчетных операций, ведения кассовых операций, наличия лицензий, патентов, свидетельств, соблюдение законодательства о заключении трудового договора и т.д.	Может проводиться по приказам руководителя органа налоговой службы в случае, если есть подозрения в нарушениях законодательства. Проверка может прийти даже вследствие письменного обращения покупателя (потребителя) в налоговую

Сколько дней займут проверки

	Документальная плановая	Документальная внеплановая	Фактическая
Малый бизнес	10	5	10
Средний бизнес	20	10	10



Типичные ошибки, допускаемые при ведении кадрового делопроизводства, которые выявляются при проведении проверок

Ошибка	Как избежать
Несоблюдение требований трудового законодательства к оформлению кадровых документов: договоров, личных дел и трудовых книжек	Контролировать правильное оформление документов
Незаконное заключение срочных и бессрочных трудовых договоров (контрактов, сезонных работ, надомников, с неполным рабочим временем, с сокращенным рабочим временем)	Следить за заключением договоров со всеми сотрудниками
Заключение, изменение и прекращение трудовых договоров с нарушением действующего законодательства	Фиксировать любые изменения дополнениями к договорам
Нарушения при установлении и изменении режима рабочего времени	Контролировать время пребывания сотрудников на рабочем месте
Нарушение порядка работы с трудовыми книжками	Заполнять трудовые книжки
Нарушение сроков выплаты заработной платы и компенсаций	Выплачивать зарплату в соответствии с установленным на предприятии порядком
Нарушения, связанные с предоставлением отпусков	Следить за наличием заявлений сотрудников на отпуск, начислением отпускных

По сути, это единственная причина, по которой налоговикам можно отказать в доступе на предприятие.

Конечно, оспорить приход проверки можно и в суде, но вероятность положительного решения невелика. При нежданном-негаданном приходе инспекторов необходимо проверить направление на проверку, а также удостоверения лиц. Также можно позвонить в соответствующий налоговый орган и узнать, действительно ли такие лица там работают и направлялись ли они для проведения проверки. «Если документы в порядке, то можно попросить их устно изложить требования, а также перечень документов, которые требуется предоставить. Исходя из изложенных требований, можно попросить перенести проверку для подготовки необходимых документов», — отмечает Ростислав Кравец.

ОПАСНАЯ ПРОВЕРКА – ФАКТИЧЕСКАЯ

«Наиболее опасной проверкой для субъекта хозяйствования является фактическая проверка, которая осуществляется по месту фактического осуществления налогоплательщиком деятельности, расположения хозяйственных или других объектов права собственности такого плательщика», — говорит управляющий партнер LCF Law Group Анна Огречук. Опасность состоит в том, что она может проводиться внезапно и практически по любому поводу.

Такая проверка осуществляется органом государственной налоговой службы относительно соблюдения порядка осуществления плательщиками налогов расчетных операций, ведения кассовых операций, наличия лицензий, патентов, свидетельств, производства и обращения по-

дакцизных товаров, соблюдения работодателем законодательства относительно заключения трудового договора, оформления трудовых отношений с работниками (наемными лицами). Даже жалоба клиента — реального или мнимого, тоже объявлена основанием для проведения фактической проверки.

Такая проверка по своей сути является комплексной, поскольку охватывает практически всю деятельность предприятия. Важная деталь: фактическая проверка осуществляется без предупреждения налогоплательщика.

Старший партнер LCF Law Group Артем Стоянов напоминает, что фактически узаконено широкое применение так называемых контрольных закупок: «Перед началом фактической проверки по вопросам соблюдения порядка осуществления расчетных операций должностными лицами налоговой может быть осуществлена контрольная расчетная операция».

То есть, так называемая контрольная закупка может послужить хорошим поводом начать фактическую проверку. Ведь если ничего не подозревающий продавец не выдаст покупателю чек, сотрудник налоговой получит все основания провести самую опасную для предприятия проверку — фактическую.

ЖДЕМ ВО ВСЕОРУЖИИ

Поскольку налоговая теперь может проверять компании когда угодно и сколько угодно раз, то неотъемлемой частью работы предприятия должна стать тщательная подготовка к приходу налоговиков.

Прежде всего, необходимо вести строгий учет всей бухгалтерской документации, соблюдать

все нормы налогового и валютного законодательства. Немаловажно вовремя подавать декларации, избегать ситуации повторной подачи декларации либо уточняющих расчетов — все это является поводами для проведения проверок.

Если предприятие планирует реорганизовать или ликвидировать свои подразделения, перед началом всех процедур стоит провести полный аудит деятельности и пригласить опытных юристов для сопровождения процессов, а кроме того, обеспечить наличие всей первичной документации. Компаниям, у которых заявлено к возмещению НДС, следует подумать: если сумма НДС незначительна, то стоит ли вообще подавать ее к возмещению?

Тщательный контроль выдачи и заполнения налоговых накладных также лишит налоговиков шанса прийти с внезапной проверкой. Безусловно, важно контролировать наличие и действительность всех регистрационных документов, вести кассовые расчеты и продажу подакцизных товаров только в соответствии с действующим законодательством. Ведь оборот подакцизных товаров особенно тщательно контролируются налоговыми органами, а значит, работа с ними требует строжайшего учета.

Часто магазины, кафе и рестораны не подозревают о том, что малейшее недовольство посетителя способно стать поводом для налоговой проверки: некорректное поведение сотрудников может вызвать желание клиента отомстить жалобой в налоговую. Поэтому не лишним будет время инструктировать персонал относительно правил вежливого общения с клиентами.

Другим немаловажным поводом для налого-

КАК ИЗБЕЖАТЬ ПРОБЛЕМ

Не допускать явных нарушений в отношении бухгалтерской документации, норм налогового и валютного законодательства.

Не опаздывать с подачей деклараций, предотвращать подачу деклараций повторно или с уточнениями.

Не подавать к возмещению незначительные суммы НДС.

Предотвращать появление налогового кредита, если это возможно.

Контролировать правильное оформление и учет налоговых накладных.

Оспаривать акт проверки либо подавать жалобу только после тщательной подготовки собственной доказательной базы.

В случае реорганизации — тщательно подготовиться: проверить наличие и корректность требуемой документации.

вой проверки являются реальные или мнимые нарушения трудового законодательства. Поэтому, нанимая персонал, необходимо оформить трудовые договоры с сотрудниками и последовательно удерживать 15% ПДН и оплачивать единый социальный взнос. Важно обратить внимание и на другие вопросы, обозначенные в КЗоТ (см. таблица 1). Многих проблем можно избежать, если время от времени инструктировать сотрудников о правилах поведения с посторонними людьми: необходимо, чтобы сотрудники не раскрывали никакой внутренней информации, а при появлении налоговиков общаться с ними должны только специально уполномоченные лица.

Конечно, кодекс предоставляет право налогоплательщику оспорить как сам факт прихода проверяющих, так и результаты проверки. Можно пожаловаться руководству проверяющих, а можно обратиться в суд. Но юристы считают, что судиться с налоговой — занятие дорогостоящее и в настоящее время не самое перспективное.

Если руководство компании видит, что проверяющие пытаются неправомерно приписать несуществующие нарушения, можно потребовать проведения экспертизы. «Кодексом закреплено право налогоплательщика на назначение во время проверки экспертизы относительно правильности соблюдения требований налогового законодательства. Выводы экспертизы являются одним из источников формирования выводов по результатам проведения проверки», — отмечает Анна Огречук.

Несмотря на новые «драконовские» правила проведения проверок, есть в документе и достаточно лояльные к бизнесу пункты. Например, с 20 до 10 дней уменьшились сроки проверок для малого бизнеса. А срок, на который можно продлить проведение проверки, сократился с 10 до 5 дней. Также инспекторам сложнее будет отказать предприятию в приеме поданной налоговой декларации. Ведь в кодексе четко сказано, что до принятия декларации налоговики проверяют только наличие обязательных реквизитов, а не ее содержание.

Адреса региональных отделений ОТП Банк

ОТП Банк был основан в 1949 году в Венгрии как государственный сберегательный и коммерческий банк. Сегодня ОТП – финансовая группа с дочерними банками в Болгарии, Хорватии, Черногории, Румынии, России, Сербии, Словакии и Украине. ОТП Group обслуживает более 11 млн. клиентов.

Филиалы, отделения и представительства ОТП Банк есть во всех областных центрах Украины. Справочный центр (круглосуточно): 0 800 300 0 500 (звонки со стационарных телефонов в Украине – бесплатные).

Отделение	Контактная информация
г. Днепропетровск	49030, г. Днепропетровск, ул. Артема, 20 т.:(056) 770-72-00
г. Донецк	83001, г. Донецк, ул. Розы Люксембург, 12-А т.:(062) 345-36-01
г. Запорожье	69063, г. Запорожье, пр. Ленина, 66 т.:(061) 769-39-28
г. Одесса	65026, г. Одесса, ул. Бунина, 10 т.:(0482) 30-53-67
г. Николаев	54055, г. Николаев, ул. Садовая, 10 т.:(0512) 58-14-12
г. Львов	79005, г. Львов, ул. И. Франко, 20 т.:(0322) 240-94-60
г. Харьков	61002, г. Харьков, ул. Сумская, 56, т.:(057) 759-12-62
г. Ужгород	88018, г. Ужгород, ул. Киевская Набережная, 2 т.:(0312) 67-91-15
г. Винница	21032, г. Винница, ул. Киевская, 38-А т.:(0432) 52-58-52
г. Луганск	91016, г. Луганск, ул. Т. Г. Шевченко, 4 т.:(0642) 33-07-10
г. Луцк	43025, г. Луцк, ул. Л. Украинки, 53 т.:(0332) 74-65-00
г. Симферополь	95000, г. Симферополь, пр. Кирова, 24 т.:(0625) 54-97-50

Отделения в г. Киеве и Киевской области

Отделение	Контактная информация
Отделение «Михайловское»	01001, г. Киев, ул. Михайловская, 2 т.:(044) 247-45-52
Отделение «Бессарабское»	01004, г. Киев, ул. Б. Васильковская, 9/2 т.:(044) 492-06-09
Отделение «Печерское»	01133, г. Киев, ул. Щорса, 44 т.:(044) 247-45-69
Отделение «Оболонское»	04210, г. Киев, ул. Тимошенко, 18 т.:(044) 247-45-60
Отделение «Сенное»	01054, г. Киев, ул. О. Гончара, 62 т.:(044) 490-04-20
Отделение «Подольское»	04071, г. Киев, ул. Константиновская, 15 т.:(044) 495-06-92
Отделение «Политехническое»	03055, г. Киев, пр-т Победы, 29 т.:(044) 492-38-95
Отделение «Русановское»	02002, ул. Р. Окипной, 4 т.:(044) 492-38-93
Отделение «Софиевское»	01001, г. Киев, ул. Софиевская, 12 т.:(044) 495-60-87
Отделение «Владимирское»	01032, г. Киев, б-р Т. Шевченко, 38/40 т.:(044) 459-05-01
Отделение «Стретенское»	04053, г. Киев, ул. Артема, 52 т.:(044) 495-60-70
Отделение «Отрадное»	03124, г. Киев, б-р Лепсе, 29 т.:(044) 495-60-74
Отделение «Сырецкое»	04112, г. Киев, ул. Е. Телиги, 11 т.:(044) 495-60-76

Отделение	Контактная информация
г. Сумы	40030, г. Сумы, ул. Красная площадь, 5 т.:(0542) 67-13-43/63
г. Полтава	36039, г. Полтава, ул. Пушкина, 28 т.:(0532) 61-31-49
г. Тернополь	46000, г. Тернополь, ул. Ноябрьская, 7 т.:(0352) 47-04-11
г. Черкассы	18000, г. Черкассы, ул. Лазарева, 6 т.:(0472) 33-99-84/89
г. Житомир	10009, г. Житомир, ул. Черняховского, 8 т.:(0412) 42-26-60/74
г. Кировоград	25006, г. Кировоград, ул. Декабристов, 6 т.:(0522) 35-66-86
г. Хмельницкий	29019, г. Хмельницкий, ул. Нижняя Береговая, 35 т.:(0382) 70-14-94
г. Ровно	33000, г. Ровно, ул. Грушевского, 42-Б т.:(0362) 69-55-54
г. Херсон	73025, г. Херсон, ул. Ленина, 23 т.:(0552) 46-48-81
г. Ивано-Франковск	76018, г. Ивано-Франковск, ул. П. Орлика, 8 т.:(0342) 71-59-14
г. Черновцы	58000, г. Черновцы, ул. Доброго, 7 т.:(0372) 55-86-93
г. Чернигов	14000, г. Чернигов, ул. Гетьмана Полуботко, 18 т.:(0462) 65-34-68

Отделение	Контактная информация
Отделение «Голосеевское»	03040, г. Киев, ул. 40-летия Октября, 68 т.:(044) 495-60-72
Отделение «Десятинное»	01025, г. Киев, ул. Большая Житомирская, 8/14 т.:(044) 495-60-81
Отделение «Старокиевское»	01133, г. Киев, ул. Кутузова, 12 т.:(044) 493-97-50
Отделение «Ярославское»	04071, г. Киев, ул. Ярославская, 47/29 т.:(044) 495-05-13
Отделение «Золотые Ворота»	01030, г. Киев, ул. Б. Хмельницкого, 30/10 т.:(044) 495-05-23
Отделение «Святошинское»	03115, г. Киев, пр-т Победы, 128/2 т.:(044) 495-06-96
Отделение «Красноармейское»	03150, г. Киев, ул. Большая Васильковская, 116 т.:(044) 495-05-26
Отделение «Дмитриевское»	01054, г. Киев, ул. Дмитриевская, 37-А т.:(044) 495-06-95
Отделение «Соборное», г. Белая Церковь	09100, г. Белая Церковь, ул. Гагарина, 11 т.:(0456) 32-96-05
г. Васильков	08600, г. Васильков, ул. Гоголя, 5 т.:(04471) 2-51-60
г. Бровары	07400, г. Бровары, ул. Независимости, 3 т.:(044) 495-06-98

Дорогой читатель!

Для Вас действует специальное предложение

Вы можете воспользоваться любой услугой в течение двух календарных месяцев с момента открытия счета в ОТП Банк.

Предложение № 1

Льготные тарифы на открытие бизнес-карт Visa International и MasterCard WorldWide.

Услуга	Visa Gold	Visa Business	MasterCard Gold	MasterCard Business	Maestro
Плата за выпуск и обслуживание карты в течение 3 (трех) лет	250	125	250	125	15

Предложение № 2

Льготные условия обслуживания зарплатных проектов с использованием международных платежных пластиковых карт Visa International или MasterCard WorldWide.

Услуга	Спецтариф
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание зарплатного проекта в течение 1 (одного) года.	0,5%
Плата за выпуск и обслуживание 2 (двух) карт типа MasterCard Gold/ Visa Gold, эмитированных в рамках зарплатного проекта в течение 3 (трех) месяцев.	0 грн.
Плата за выпуск и обслуживание карт типа Visa Electron/ MC Maestro, эмитированных в рамках зарплатного проекта в течение 3 (трех) месяцев.	1 грн.

Вы являетесь Клиентом ОТП Банк? ДА НЕТ

Считаете ли Вы полезным данное издание? ДА НЕТ

Как Вы получили «Журнал Малого и среднего бизнеса»? почта партнеры в отделении Банка

Если желаете получить следующий номер, заполните, пожалуйста: Ваш e-mail адрес:

Регистрация на бесплатную подписку «ЖУРНАЛА ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА» на сайте <http://www.otpbank.com.ua/> в разделе Малый и Средний бизнес/ Финансовые консультации.

Информационная поддержка Клиентов Малого и Среднего бизнеса

Тел.: 044-490-05-00 (9.00-18.00, кроме выходных); 0-800-300-050 (9.00-18.00, все звонки со стационарных телефонов в Украине – бесплатные). Пожалуйста, после соединения с автоответчиком, нажмите на телефоне кнопку "8" для получения консультации для представителей малого и среднего бизнеса.

E-mail: call.operatorSME@otpbank.com.ua



