Железный банк

г. Бравоск ул. Летняя д.13

от ООО «А»

юридический адрес г. Бравоск ул. Солнечная д. 10

ИНН ………….

В ответ на ваш запрос № 10 от 10.05.2019 г. считаем необходимым сообщить следующее.

1. ООО «А» (далее Общество) создано 01.04.2010 г. в соответствии с ГК РФ и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
2. Основной вид деятельности Общества…………………………….. Также Общество ……………………
3. Основными контрагентами Общества являются …………………………..
4. Целью хозяйственной деятельности Общества является получение прибыли. С этой целью Общество оказывает услуги по …………………………. организациям и частным лицам. Также Общество занимается посреднической деятельностью, связанной с перепродажей товаров.
5. Общество находится по юридическому адресу г. …….., ул………….., стр,……….. где арендует помещения на основании договора аренды от……………. (копию договора прилагаем). Такой же адрес Обществом был указан и при заключении договора банковского счета № …………… от …………. года
6. В соответствии со штатным расписанием в Обществе числятся …………….. Заработная плата выплачивается в полном соответствии с требованиями ТК РФ, ее размер соответствует среднему уровню по региону.
7. В необходимых случаях в случаи отсутствия возможности выполнения работы за счет штата Общество привлекает сторонние организации для организации и выполнения работ. Такого рода отношения носят как правило разовый характер и являются исключением по сравнению с обычной деятельностью Общества.
8. В Обществе надлежащим образом организована и осуществляется проверка контрагентов как с помощью ресурсов ФНС, так и по открытым данным.
9. Общество надлежащим образом выполняет обязанности по уплате налогов.

По факту экономического смысла операций поясняем следующее:

1. По операциям с контрагентом ООО «Б». Договор на поставку товара заключен 01.01.2019 г. Договор составлен в соответствии с требованиями ГК РФ, условия договора определены сторонами совместно и добровольно. В рамках исполнения договора Обществом выполнены следующие виды работ ………………………… (копию договора и акты прилагаем).
2. По операциям, связанным с возвратом займа физическому лицу от 20.04.2019 г. Процентный займ был получен ООО «А» в 2016 г. по договору займа от 10.04.2019 г. Сумма, полученная по договору займа, была потрачена на хозяйственные нужды Общества в полном объеме. Договором был установлен срок возврата займа – через 3 года с момента получения. Ставка займа была определена как .. годовых, вся сумма займа подлежала возврату 10.04.2019 г. вместе с процентами, начисленными за 3 года.
3. По операциям, связанным с контрагентом ООО «Б» в период 01.04.2019 - 10.04.2019 г. 01.04.2019 г. была ошибочно перечислена предоплата по договору в адрес ООО «Б» по договору № 3 от 03.03.2019г. при установлении факта ошибочного перечисления предоплаты было направлено письмо от 08.04.2019 г. с просьбой возврата всей суммы предоплаты Обществу, что и было осуществлено 10.04.2019 г. (копию договора, письма прилагаем).

Необходимые комментарии. Шаблон является общим и не конкретизированным. Из общих вопросов рекомендуется отвечать только на те, которые есть в запросе банка. Если в запросе банка не поставлен вопрос о штатной численности, нет необходимости что-либо писать о ней. Подробные ответы стоит давать только в том случае, когда вы четко уверены в своем ответе и он не повлечет неблагоприятных последствий. По конкретных вопросам – приведены только примерные варианты ответа, конкретику также составляете со специалистом. Если у вас в организации нет профильного специалиста (по комплаенсу или юриста) ответ должен формулировать бухгалтер. Помните, что ответы надо формулировать кратко и по существу, с целью избежать повторных запросов.

Не отвечать на запросы банка нельзя – это всегда расценивается как уклонение от сотрудничества.

Актуальность документа – июнь 2019 г.