Тинькофф
бизнес

Расчетно-кассовое обслуживание

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) - одна из основных функций банка. РКО – это комплекс услуг по хранению, перемещению и регистрации движения финансовых средств компаний (ООО, АО, ИП).

РКО - услуга, на которой банк зарабатывает деньги. Базовые услуги, как правило, или бесплатны, или за них берутся небольшие комиссии. За дополнительные услуги (например, смс-информирование, предоставление справок) банки взимают оплату в виде процентов или в форме ежемесячной стоимости обслуживания.

Расчетно-кассовое обслуживание

Что входит в РКО?

Кто – наши клиенты?

Общество с ограниченной ответственностью (сокращение — ООО)

— учрежденное одним или несколькими юридическими и/или физическими лицами хозяйственное общество

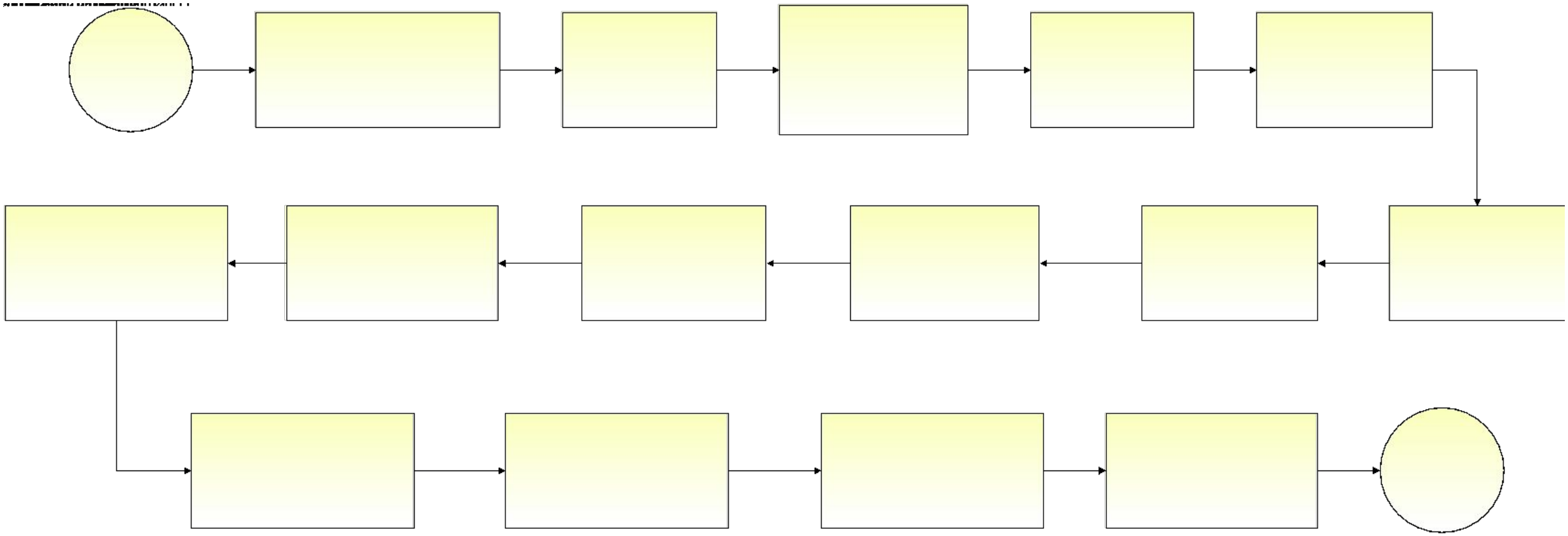
Индивидуальный предприниматель (сокращение — ИП)

— физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Акционерное общество (сокращение - АО)

— коммерческая организация, уставный капитал которой разделён на определённое число акций.

Процесс открытия расчётного счёта



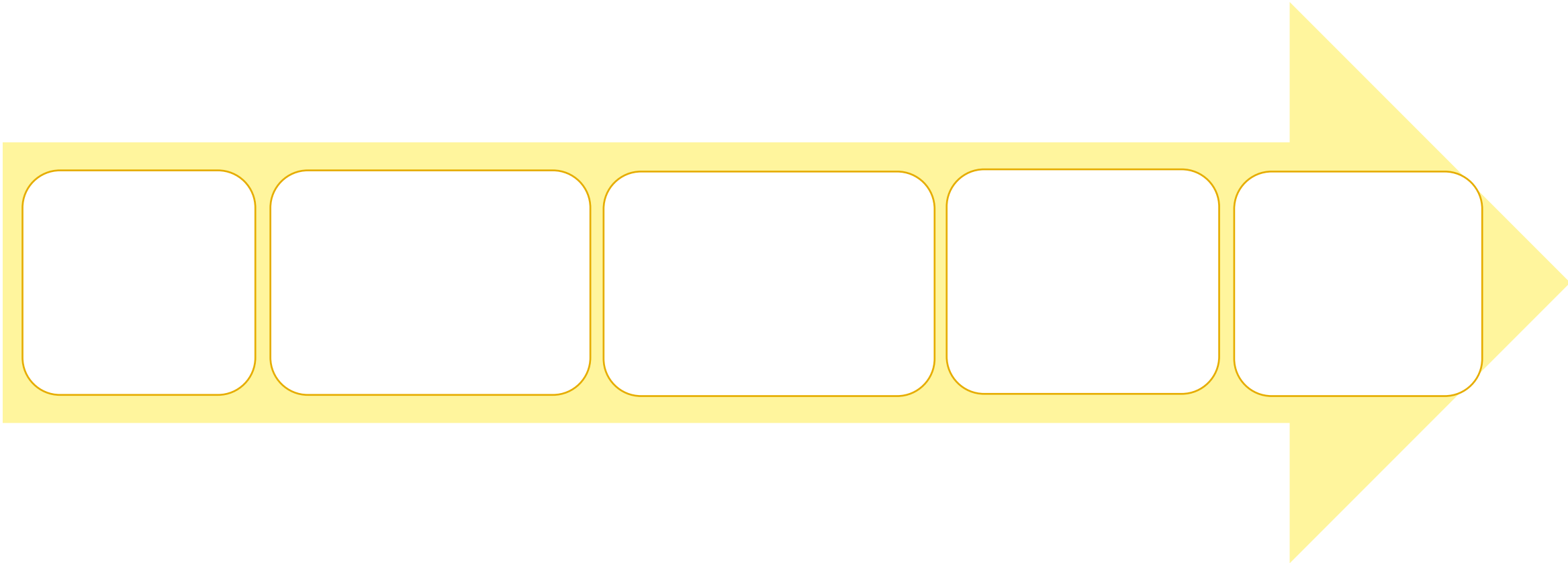
Список документов ИП для открытия счета в Банке

- Свидетельство ОГРНИП (Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя)
- Свидетельство ИНН (Индивидуальный Налоговый Номер)
- Документ, удостоверяющий личность ИП (например, паспорт РФ)
- Лицензии на осуществление определенного вида деятельности, при наличии
- Документ, подтверждающий фактическое местонахождение (договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности и т.д.)
- СНИЛС-страховой номер индивидуального лицевого счета
- Подтверждение финансового положения

Список документов для открытия ООО/АО счета в Банке

- ✔ Свидетельство ОГРН (Основной государственный регистрационный номер)
- ✔ Свидетельство ИНН (Индивидуальный Налоговый Номер)
- ✔ Устав:
  - последняя редакция
  - протокол/решение, в котором утверждалась последняя редакция устава
  - Если устав менялся, то нужны свидетельство ГРН(государственный регистрационный номер) / лист записи ЕГРЮЛ, подтверждающее регистрацию всех изменений.
  - Если после последней редакции Устава принимались отдельные Листы изменений к Уставу, по каждому такому изменению
- ✔ Лист изменений к Уставу
- ✔ Свидетельство ГРН/Лист записи ЕГРЮЛ, о регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, подтверждающее регистрацию Листа Изменений.
- ✔ Единоличный исполнительный орган (как правило ген. директор):
  - Приказ утверждающий ЕИО (единоличный исполнитель организации)
  - Документы, удостоверяющие личность ЕИО (например, паспорт РФ)
  - Если ЕИО не менялось, то протокол/решение о назначении ЕИО.
  - Если ЕИО менялось, то ГРН / лист записи ЕГРЮЛ подтверждающий изменения
- ✔ Адреса:
  - Если юридический адрес не менялся, то протокол/решение, где подтверждается данный адрес, если нет в последней версии устава.
  - Если юридический адрес менялся, то протокол/решение + ГРН / лист записи ЕГРЮЛ об определении/изменении адреса на текущий.
  - Документ, подтверждающий фактическое местонахождение Клиента (договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности и т.д), если оно отличается от юридического адреса.
- ✔ Лицензии (если имеются)
- ✔ СНИЛС
- ✔ Подтверждение финансового положения

Как внести наличные на расчетный счет?



Корпоративная карта

Корпоративная карта – это банковская карта, привязанная к счету юридического лица. *Она предназначена* для *оплаты расходов*, связанных с хозяйственной или основной деятельностью компании, в том числе накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов, а также получения наличных денежных средств**.**

*Карта не может быть использована для расчетов по оплате труда и выплат социального характера***.** По своей сути корпоративная карта представляет собой аналог денежных средств, выданных под отчет.

Корпоративная карта

Кто может стать владельцем карты?

Карту может получить любой сотрудник компании. Заявка оформляется владельцем счета в личном кабинете, он же может проставить по карте лимиты в ЛК. Вручается карта владельцу после встречи с представителем и идентификации.

Зачем нужна корпоративная карта?

Корпоративная карта может быть использована как для снятия наличности (для небольших сделок) так и для оплаты товаров и услуг через POS терминал и в интернете.

Наш продукт

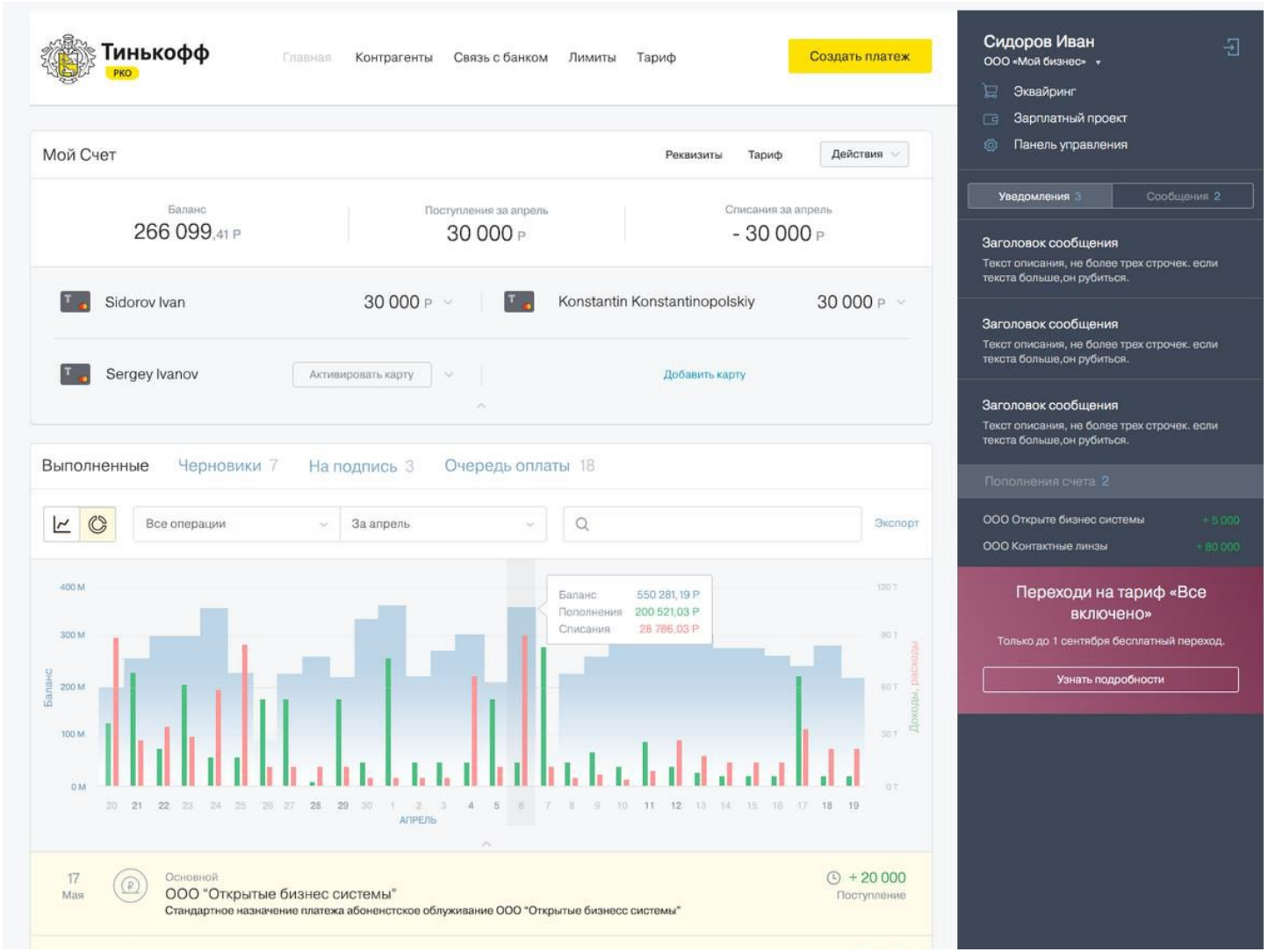
- Расчетный счет и рублевые платежи
- Корпоративная карта
- Взнос наличных через партнерскую сеть и банкоматы
- Выдача наличных через банкоматы по корпоративной карте
- Микро-овердрафт (50 т.р., но не более 10% от оборота за 3 мес.)
- Зарплатный проект
- Интернет-эквайринг

В чем наше преимущество?

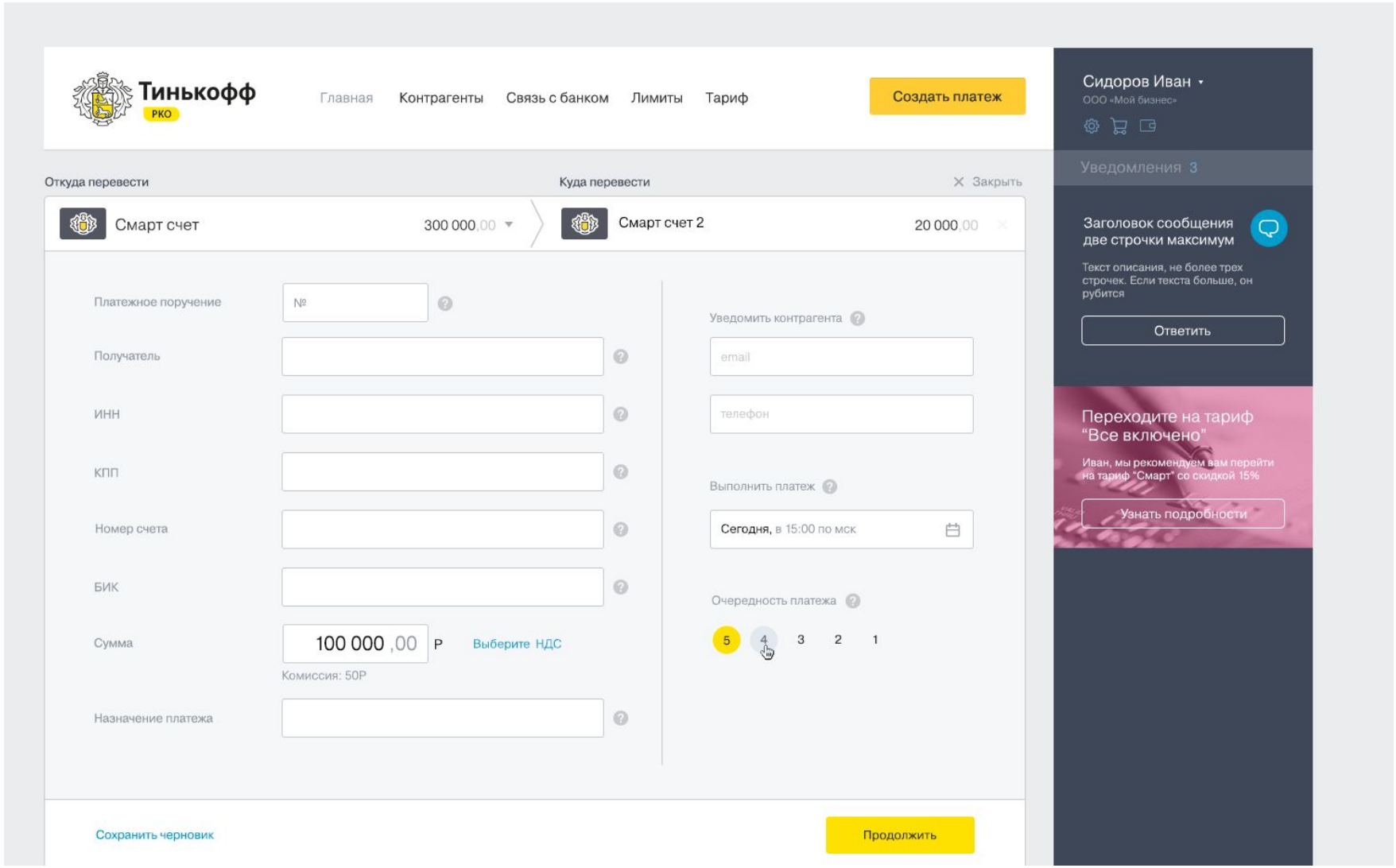
Уникальный интернет банк

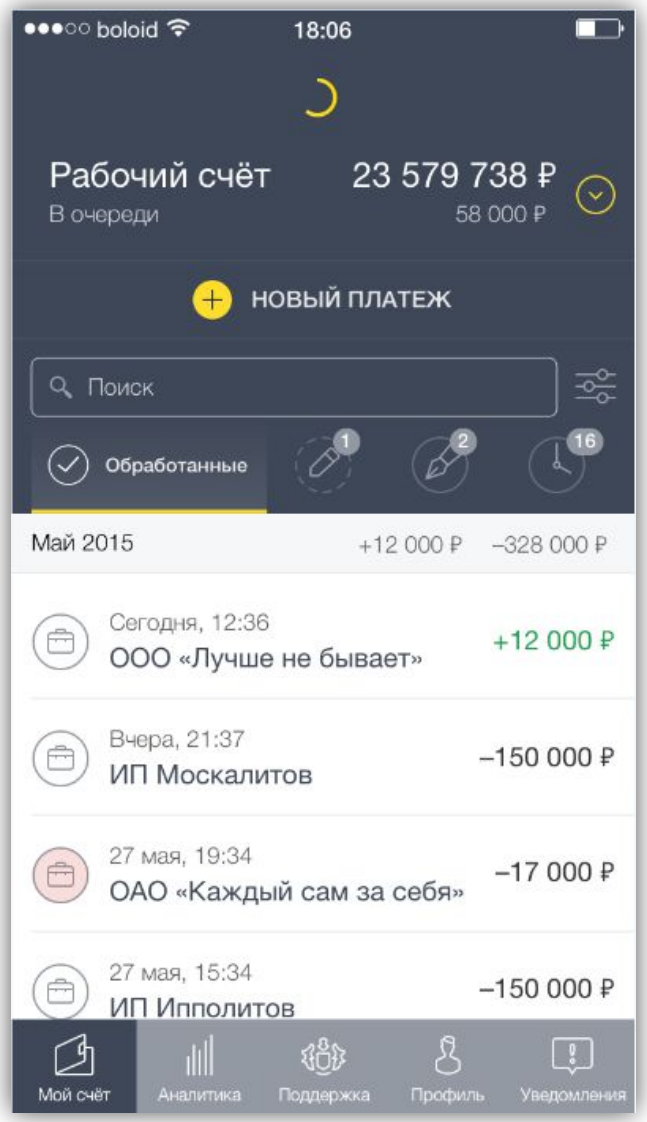
- Выставление счетов и отслеживание оплаты
- Проверка контрагентов
- СМС уведомления
- Регулярные и отложенные платежи
- Общий личный кабинет для РКО, зарплатного проекта, эквайринга, а также для счетов физического лица – руководителя
- Налоговый календарь и помощь с бухгалтерией

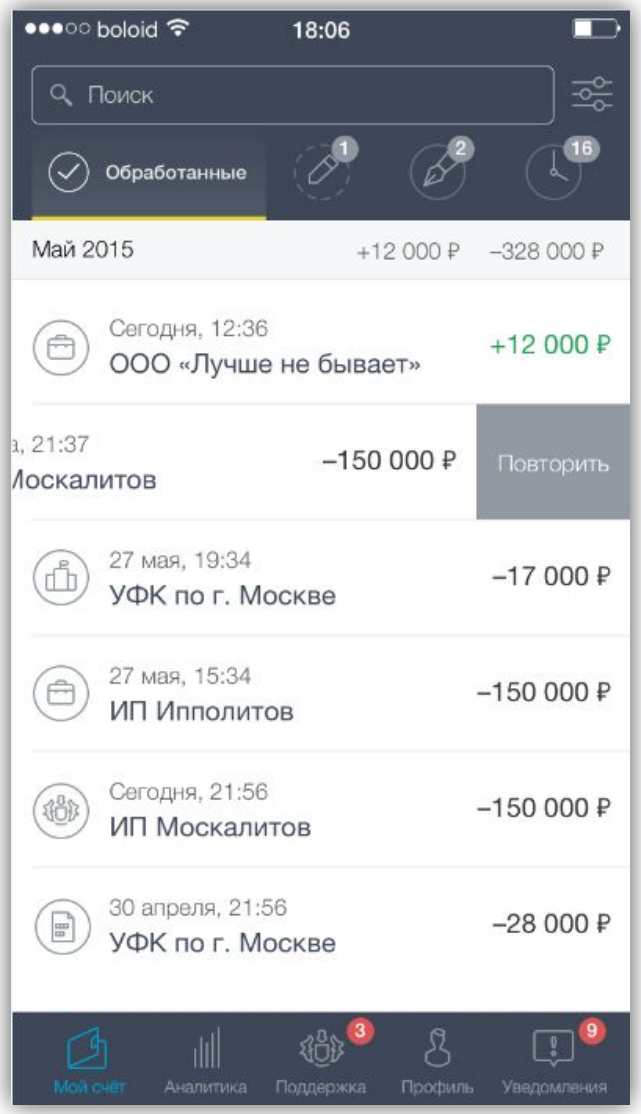
Уникальный интернет банк

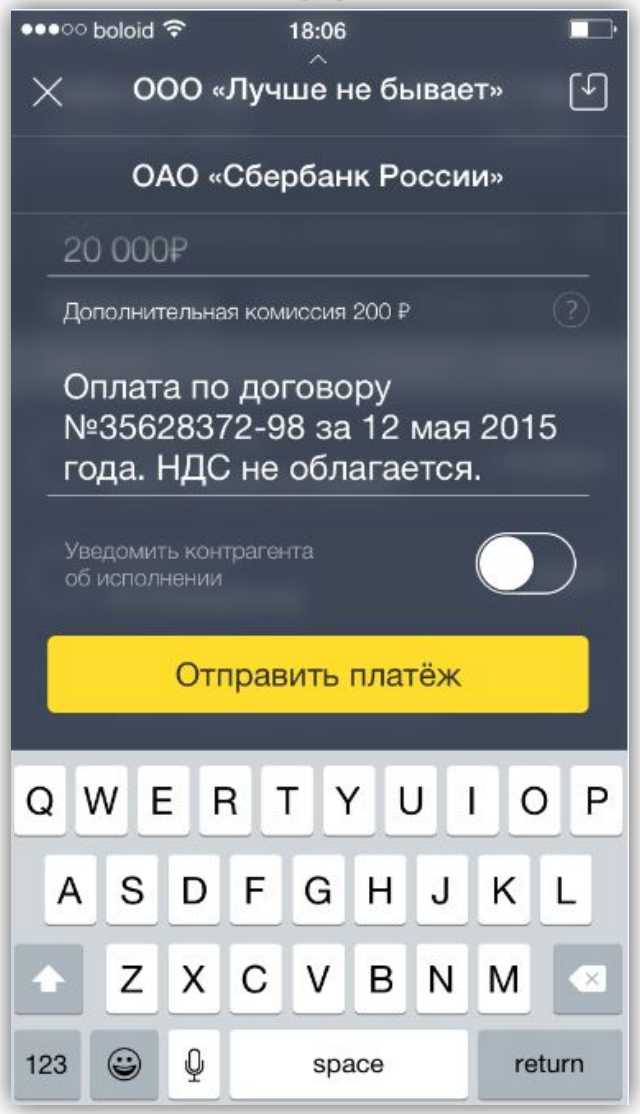


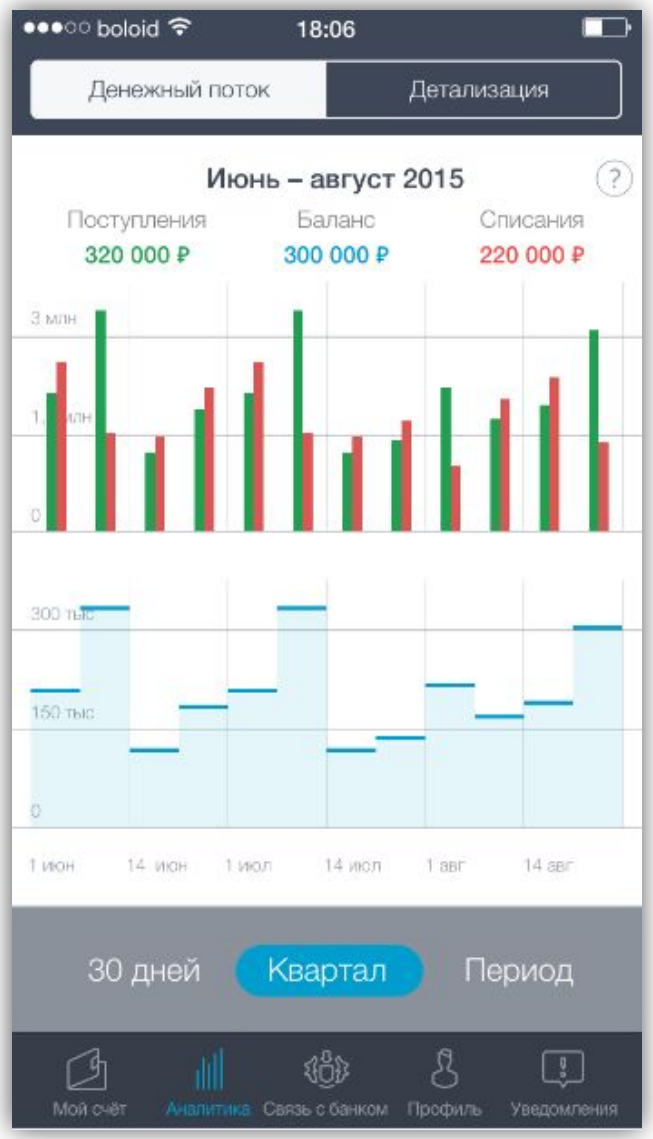
Уникальный интернет банк

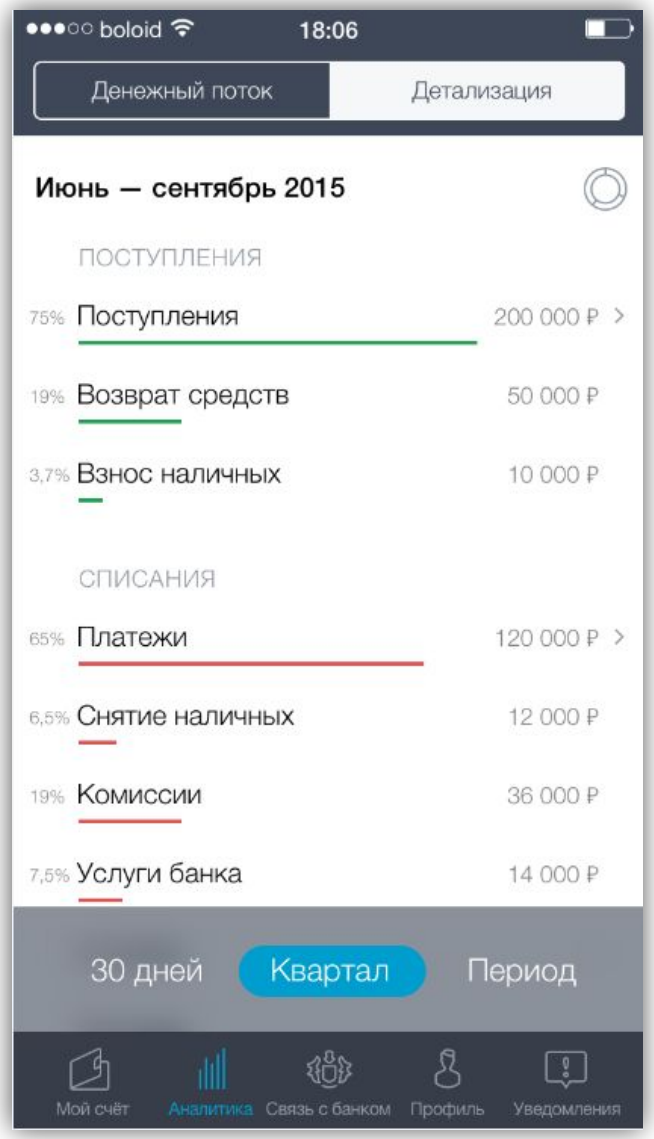


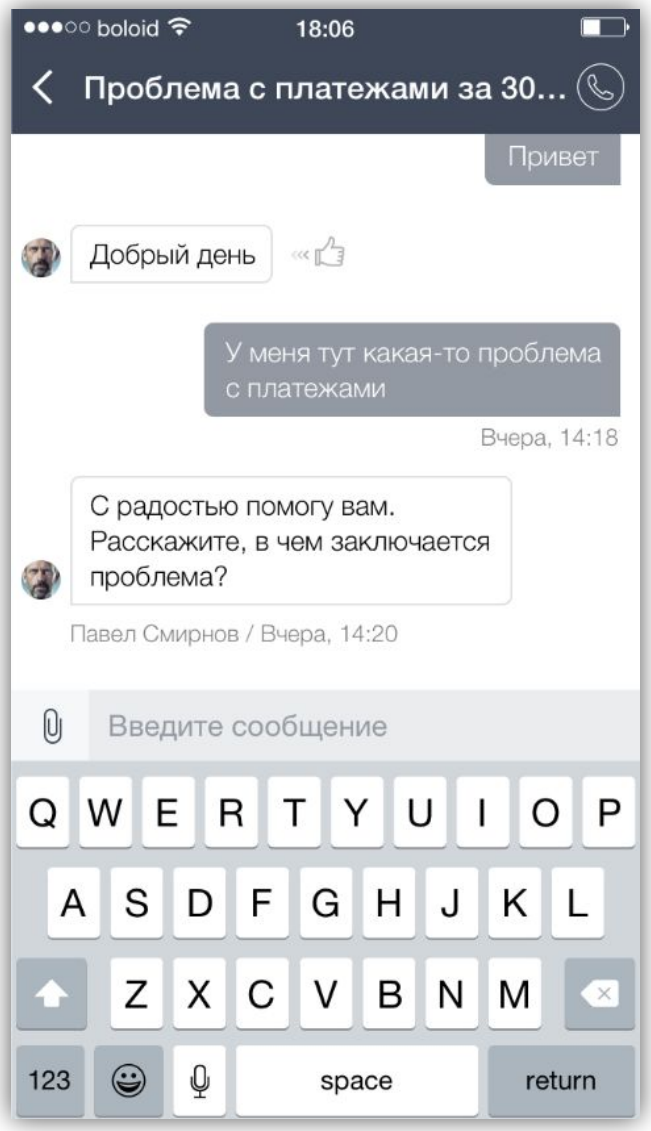

boloid
18:06
Рабочий счёт
23 579 738 ₽
В очереди
58 000 ₽
НОВЫЙ ПЛАТЕЖ
Поиск
Обработанные
Май 2015
+12 000 ₽
–328 000 ₽
Сегодня, 12:36
ООО «Лучше не бывает»
+12 000 ₽
Вчера, 21:37
ИП Москалитов
–150 000 ₽
27 мая, 19:34
ОАО «Каждый сам за себя»
–17 000 ₽
27 мая, 15:34
ИП Ипполитов
–150 000 ₽
Мой счёт
Аналитика
Поддержка
Профиль
Уведомления


boloid
18:06
Поиск
Обработанные
Май 2015
+12 000 ₽
–328 000 ₽
Сегодня, 12:36
ООО «Лучше не бывает»
+12 000 ₽
Москалитов
–150 000 ₽
Повторить
27 мая, 19:34
УФК по г. Москве
–17 000 ₽
27 мая, 15:34
ИП Ипполитов
–150 000 ₽
Сегодня, 21:56
ИП Москалитов
–150 000 ₽
30 апреля, 21:56
УФК по г. Москве
–28 000 ₽
Мой счёт
Аналитика
Поддержка
Профиль
Уведомления


boloid
18:06
ООО «Лучше не бывает»
ОАО «Сбербанк России»
20 000₽
Дополнительная комиссия 200 ₽
Оплата по договору №35628372-98 за 12 мая 2015 года. НДС не облагается.
Уведомить контрагента об исполнении
Отправить платёж
Q W E R T Y U I O P
A S D F G H J K L
Z X C V B N M
123
space
return

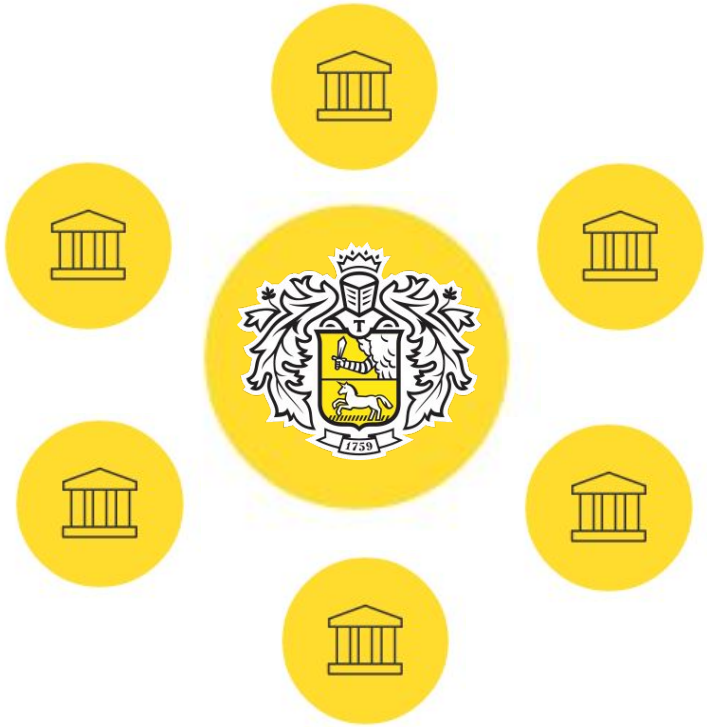

boloid
18:06
Денежный поток
Детализация
Июнь – август 2015
Поступления
320 000 ₽
Баланс
300 000 ₽
Списания
220 000 ₽
3 млн
1 млн
0
300 тыс
150 тыс
0
1 июн
14 июн
1 июл
14 июл
1 авг
14 авг
30 дней
Квартал
Период
Мой счёт
Аналитика
Связь с банком
Профиль
Уведомления


boloid
18:06
Денежный поток
Детализация
Июнь — сентябрь 2015
ПОСТУПЛЕНИЯ
75% Поступления 200 000 ₽
19% Возврат средств 50 000 ₽
3,7% Взнос наличных 10 000 ₽
СПИСАНИЯ
65% Платежи 120 000 ₽
6,5% Снятие наличных 12 000 ₽
19% Комиссии 36 000 ₽
7,5% Услуги банка 14 000 ₽
30 дней
Квартал
Период
Мой счёт
Аналитика
Связь с банком
Профиль
Уведомления


boloid
18:06
Проблема с платежами за 30…
Привет
Добрый день
У меня тут какая-то проблема с платежами
Вчера, 14:18
С радостью помогу вам. Расскажите, в чем заключается проблема?
Павел Смирнов / Вчера, 14:20
Введите сообщение
Q W E R T Y U I O P
A S D F G H J K L
Z X C V B N M
123
space
return

В чем наше преимущество?

- самый надежный **интернет-банк**
- по-настоящему **мобильный банк**
- персональный менеджер
- обслуживание **24/7** по телефону
- **300 000** партнеров для работы с наличными
- все **платежи** срочные, **уходят до 9 вечера**
- входящие поступления зачисляются **моментально**
- нет офисов и очередей, **мы приедем сами**



Тарифный план «Простой»

- расчетный счет
- интернет банк
- мобильный банк
- **6%** на остаток
- корпоративная карта
- зарплатные карты
- карта кассира
- личная карта Tinkoff Black

- 3 платежа бесплатно
- 0,- 2 мес. для всех , 6 мес. для старт-апов, далее 490 руб.
- 49, - платежка
- 299, - ввод кэша
- 1,5% мин 99,- вывод кэша

Тарифный план «Продвинутый»

- расчетный счет
- интернет банк
- мобильный банк
- **до 8%** на остаток
- **2** корпоративных карты
- зарплатные карты
- карта кассира
- личная карта Tinkoff Black

- 10 платежей бесплатно, безлимит + 990,- в мес.
- 0,- 2 мес. для всех , 6 мес. для старт-апов, далее 990 руб.
- 29,- платежка
- 749,- за 300 000 руб.,безлимит +1990,- в мес. - ввод кэша
- 1%,- вывод кэша

Спасибо за внимание
;)