

## Entsperrung des russischen Bankkontos – Merkblatt

Ein russisches Geschäftsbankkonto ist essenziell für Ihr Geschäft in Russland. Die meisten oder all ihre geschäftlichen Zahlungstransaktionen – z.B. Zahlungen für Lieferanten, Büromiete, Löhne, Steuerzahlungen und andere – laufen über das Geschäftsbankkonto.

Ein gesperrtes Geschäftsbankkonto hat einen sehr starken und negativen Einfluss auf Ihre Geschäftsprozesse. Bei einem gesperrten Bankkonto handelt es sich immer um einen Notfall, welcher eine schnelle und professionelle Reaktion benötigt.

Dieses Informationsblatt gibt generelle Ratschläge, was im Fall eines blockierten Bankkontos zu tun ist.

Die Gründe, dass ein Geschäftsbankkonto gesperrt wird, können dabei die folgenden sein:

- Die Berichte für die russischen Behörden wurden nicht rechtzeitig übermittelt
- Die Steuerschuld wurde nicht beglichen;
- Die Akkreditierung wurde nicht rechtzeitig verlängert (Repräsentanz);
- Auf dem Bankkonto befindet sich nicht genug Geld, um die Zahlungsforderungen auszuführen oder
- auch fälschlicherweise von der russischen Steuerbehörde gesperrte Geschäftsbankkonten sind an der Tagesordnung.

### **Schnelle Reaktion** – Was tun, wenn das Geschäftsbankkonto gesperrt wurde?

- Wenn das Geschäftsbankkonto gesperrt wurde, können Sie keine Bankzahlungen mehr durchführen. Ihre Lieferanten, Angestellten, Vermieter und andere Geschäftspartner können nicht bezahlt werden. Eine schnelle und professionelle Reaktion ist nötig, um das Bankkonto zu entsperren und das Unternehmen wieder geschäftsfähig zu machen.
- Kontaktieren Sie unverzüglich Ihre Bank und informieren Sie sich, weshalb ihr Bankkonto gesperrt wurde! Auf der Basis welcher Dokumente? Wie lautet der Name des Steuerprüfers, welcher für die Sperrung verantwortlich ist?
- Kontaktieren Sie unverzüglich den Steuerprüfer! Erfahren Sie die Details! Erfahren Sie, wie das Konto entsperrt werden kann! Verschiedene Steuerprüfungsämter haben verschiedene Bedingungen.
- Bringen Sie die Situation unter Kontrolle! Bereiten Sie die nötigen Dokumente oder Berichte vor und senden Sie diese so rasch als möglich!

- Wichtige Informationen, welche Sie während dieses Prozesses sammeln sollten, sind:
  - Warum wurde das Bankkonto gesperrt?
  - Was müssen Sie tun, um das Konto zu entsperren?
  - Wie lange wird es dauern, um das Bankkonto zu entsperren?
- Bleiben Sie in engem und stetigem Kontakt mit dem Steuerprüfer und Bankmanager, bis das Bankkonto entsperrt wurde!
- Erfragen Sie regelmäßige Rückmeldungen über den Stand der Dinge.

**Prävention und Vorbereitung** – Was können Sie tun, um einer Sperrung Ihres Bankkontos vorzubeugen?

- Senden Sie Berichte und Dokumente für das Steuerprüfungsamt nur via zuverlässigen elektronischen Informationssystemen oder Kurier! Verlassen Sie sich niemals auf die russische Post!
- Planen und budgetieren Sie geschäftliche Ausgaben im Voraus. Tipp: Berechnen Sie das Budget nicht zu knapp. Beachten Sie, dass immer ein ausreichender Geldbetrag auf dem Konto vorhanden ist, für eine Periode von drei Monaten oder länger!
- Behalten Sie das Verlängerungsdatum der Akkreditierung für die Repräsentanz im Auge. Beginnen Sie den Prozess der Verlängerung 6 Monate vor Ablauf der Akkreditierung mit einem professionellen Anwalt.

**Unsere Unterstützung** – Wie können Sie von einer Kooperation mit Rufil Russia Consulting profitieren?

Hochqualifizierte Buchhalter, Auditoren, Finanzexperten (IFRS, US-GAAP, HGB, Russisches GAAP), Steuerberater, Experten und Programmierer für die Automatisierung, Buchhaltungssoftware und IT-Solutions sowie internationale Managementberater arbeiten in unserem Büro in Moskau.

Sollte Ihr Bankkonto unerwartet gesperrt werden, wissen wir, das Team von Rufil Russia Consulting, wie man Ihr Konto so schnell wie möglich entsperrt. So können wir sicherstellen, dass Ihr Geschäft in Russland nicht durch Transferprobleme unterbrochen wird.

Rufil Russia Consulting | We support you in Russia!

+7 (495) 221 26 65  
info@artax-rufil.com  
www.artax-rufil.com

Moskau, Juni 2019