

**комментируемое событие** Банкам поручили взять под особый контроль НДС и еженедельно анализировать операции клиентов. Такие советы дал ЦБ в «Методических рекомендациях о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 16.02.2018 № 5-МР

**основные темы** Методические рекомендации ЦБ. НДС. Схемы ухода от налогов. Блокировка счетов

## Банкиры включаются в налоговый контроль. Насколько все серьезно?



Герензал Чимидова,  
юридическая компания  
Coleman Legal Services

Центробанк взялся за выявление схем неуплаты НДС. В помощь подопечным кредитным учреждениям он выпустил согласованные с ФНС методические рекомендации от 16.02.2018 № 5-МР. У владельцев банковских счетов будут проверять назначение и характер операций, чтобы определить, не уходит ли компания от НДС.

### На что обратят внимание банкиры

В первую очередь банкиры будут сравнивать масштабы деятельности клиента

и объемы выплат по счету. Например, о схеме ухода от уплаты НДС или необоснованного вычета свидетельствуют счета, на которых большие суммы зачисляются с выделением НДС, а списываются в пользу контрагентов без НДС. Анализ операций по счетам и сравнение поступивших и списанных средств банки будут проводить еженедельно.

В методичке обозначены значения налоговой нагрузки по НДС. Доля налога при стопроцентном списании денег со счета без учета НДС составит либо 10, либо 18 процентов дебетового оборота. Если по счету проходят суммы ниже этих значений, то скорее всего банк имеет дело с уклонистом. О схеме по уходу от НДС также свидетельствует критическое соотношение оборотов с НДС и без него. Центробанк объяснил банкирам, что нужно считать сомнительными тех клиентов, у которых более 70 процентов зачис-

лений на счет проходит с НДС, при этом более 70 процентов списаний – без НДС. Впрочем, банк вправе скорректировать это контрольное соотношение, если конкретный клиент докажет, что оно не соответствует особенностям его деятельности.

### Не все переводы одинаково безопасны

ЦБ рекомендовал банкам не только проверять контрольные соотношения, но и следить, куда компании расходуют деньги. Некоторые назначения платежей, по мнению ЦБ, потенциально создают условия для неуплаты налогов. В факторах риска переводы на счета:

- филиалов ФГУП «Почта России», предназначенные для пересылки почтовым переводом в адрес физлиц;
- платежных агентов и банковских платежных агентов;
- физлиц с использованием банковских карт;
- турагентств.

Кроме того, клиент попадет в категорию повышенного риска, если у контр-

агентов совпадают идентификаторы устройств (IP-адреса, MAC-адреса, номера SIM-карты и телефонов). В этом случае банк вправе отказать клиенту в проведении операции по счету.

Банки проанализируют взаимосвязи клиентов, совершивших рискованные операции, и запросят документы, подтверждающие уплату НДС или льготы по налогу (п. 2, 3 Методических рекомендаций ЦБ от 21.07.2017 № 18-МР).

### Девять признаков ухода от налогов

Основное внимание в рекомендациях ЦБ уделяет ситуациям, когда в самом начале цепочки операций находится неплательщик НДС либо клиент, осуществляющий расходные операции в зону риска.

Однако на практике более распространены ситуации, когда деньги списывают с выделения НДС на счета однодневков. Признаки подобных налоговых схем перечислены в более ранних документах Центробанка («Методические рекомендации о подходах к управлению кредитны-

#### Мнение чиновника

**Виталий Крицкий**, советник государственной гражданской службы РФ 3-го класса

*Рекомендации ЦБ от 16.02.2018 № 5-МР направлены в первую очередь на пресечение схем вывода денег и уклонения от НДС путем использования цепочки технических организаций с по-*

*следующим приобретением ценных бумаг, банковских векселей, обналичивания через платежных агентов или физлиц без уплаты НДС. В дальнейшем эти векселя, ценные бумаги и т. д. организации могут использовать в расчетах по операциям, облагаемым НДС. Именно этого не хотят допустить ЦБ и ФНС.*

ми организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» ЦБ от 21.07.2017 № 18-МР). Вот они:

- остатки денег на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, которые обычно клиент проводит по счету;
- клиент не отчисляет со счета зарплату работникам, НДФЛ и взносы либо такие отчисления не соответствуют среднесписочной численности;
- есть отчисления со счета по НДФЛ, нет — по страховым взносам;
- зарплата сотрудников ниже официального прожиточного минимума;
- отсутствуют хозяйственные платежи со счета (за аренду, коммунальные услуги и пр.);
- платежи нехарактерны для основного вида деятельности клиента;
- нет связи между зачислением и списанием денег;

- происходит резкое увеличение оборотов по счету, превышение заявленного при открытии счета максимального оборота денежных средств;
- деньги поступают на счет клиента от покупателей по договорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полном объеме списываются по операциям, не облагаемым НДС.

### Центробанк рассчитал минимальную налоговую нагрузку

Налоговая нагрузка по НДС — основной индикатор, по которому банк определит, стоит ли замораживать счет клиента или нет. В Методических рекомендациях № 5-МР значение составляет 10 или 18 процентов от дебетового оборота в зависимости от типа операции. Есть еще два документа, а которых ЦБ также затрагивал тему минимальной налоговой нагрузки.

### Мнение эксперта

**Максим Гладких-Родионов**, генеральный директор аудиторской компании «Уверенность»:

*В рекомендациях речь идет о контроле в том случае, если компания получает деньги с учетом НДС, а расходует — без НДС. При условии еженедельного контроля практически любая компания рискует попасть в неприятную ситуацию. Например, при выплате зарплат на банковские карты.*

*Если компания находится в зоне риска, она не должна допустить появления недостоверных сведений в ЕГРЮЛ. Также полезно объяснить банку особенности деятельности компании, ввиду которых налоговая нагрузка может оказаться ниже, чем предполагает ЦБ. При этом не дожидаясь блокировки системы «Клиент-Банк». Такая блокировка чаще всего приводит не только к существенным задержкам платежей компании, но и к необходимости менять банк.*

Первый — это «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» ЦБ от 13.04.2016 № 10-МР. В документе ЦБ указывает, что до начала активного использования банковского счета уплата налогов не должна превышать 0,5 процента от дебетового оборота клиента.

Второй документ — «Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» ЦБ 21.07.2017 № 18-МР). Кредитным учреждениям поручили обращать внимание на клиентов, которые искусственно завышают размер уплачиваемых с банковских счетов налогов и других обязательств перед бюджетом с 0,5 процента от дебетового оборота по счету в среднем до 0,9 процента. Возможно, это свидетельствует о транзитности операций.

## Техника безопасности для компаний

ЦБ определил пороговые соотношения, которые привлекут внимание банкиров. Задача компании — запомнить их и избегать приближения к критическим значениям. Кроме того, стоит быть готовым представить банкам документы по НДС. Для этого необходимо вовремя запрашивать информацию у контрагентов, например документы, подтверждающие применение ими общей системы.

Истребование у клиентов документов, подтверждающих уплату НДС, — сомнительная рекомендация ЦБ с точки зрения эффективности. На основании документов, которые в силах представить владелец счета, невозможно установить отсутствие реального занижения НДС. Но есть и плюс: из методических рекомендаций можно сделать вывод, что при представлении запрошенных документов банк возобновит операции по счету.

### Мнение практика

**Елена Деменюк**, главный бухгалтер  
«ЗАО СК ГРИФОН»

*Банки будут оценивать клиентов, исследуя перспективу уплаты ими НДС. Основной предмет такого анализа — соотносить поступления на расчетный счет, включающие НДС, со списаниями в пользу контрагентов без учета НДС.*

*ЦБ перечислил виды подозрительных списаний без НДС. Если компания не подпадает под признаки, перечислен-*

*ные в методичке, то вряд ли ей стоит готовить какое-то обоснование. Если же попала, то рекомендую представить банку максимальный объем документов, подтверждающих, что цель платежей — не легализация, отмывание денег и уход от НДС. Например, договоры, счета, переписку, декларации по налогам и т. п.*

*Некоторые банки предлагают сервисы, определяющие степень риска клиентов по блокировке. Скорее всего, они станут еще актуальнее.*