

В чем экономия Средства на расчетном счете
на чем основана идея Методические рекомендации ЦБ от 16.02.2018 № 5-МР

Как не попасть под банковский контроль по НДС

Если вы опасаетесь, что банк заблокирует счет компании из-за подозрительно высокой доли платежей без НДС, пишите во всех без исключения платежках контрагентам «с учетом НДС».

Банкиры теперь обязаны контролировать обороты клиентов с НДС и без НДС (Методические рекомендации ЦБ от 16.02.2018 № 5-МР). Если 70 процентов зачислений на счет проходит с НДС, а более 70 процентов списаний — без выделения налога, клиента считают сомнительным.

Платежка — не налоговый документ, ошибка в ней не повлияет на обязательства по НДС. Для исчисления этого на-

лога оплата неважна, если речь не идет об авансах.

Если у контрагентов, которые должны получать от вас платежи без НДС, возникнут вопросы, напишите им письмо с признанием ошибки. Налогоплательщик не обязан представлять такую переписку в банк. Схема сработает, если компания не трудится в подозрительной сфере. То есть не занимается грузовыми перевозками, строительством, денежными переводами в области аутсорсинга, торговлей лесом, стройматериалами и сантехоборудованием.

Идеей поделилась **Виктория Андрейченко**, финансовый директор

Оценка безопасности идеи

чиновник ★★☆☆★

Галина Плавинская, советник налоговой службы РФ II ранга:
«Риск раскрытия схемы средний. В соответствии с пунктом 4 статьи 168 НК в расчетных документах сумму НДС необходимо выделять отдельной строкой. Если назначение платежа изменилось, об этом информируют не только контрагента, но и банк. В противном случае компания привлечет ненужное внимание».

эксперт ★★☆☆★

Павел Зюков, старший партнер, руководитель налоговой практики юридической компании Coleman Legal Services:
«Выделение в платежке НДС не основание для его начисления и уплаты. Однако систематическое указание в платежках НДС вызовет лишние подозрения у налоговиков. Придется представлять документы, подтверждающие, что НДС в поручении выделен ошибочно».

практик ★★☆☆★

Мария Булычева, налоговый консультант ООО «АйТиБаланс»:
«Если организация давно на рынке и доля НДС соответствует параметрам методических рекомендаций ЦБ, бояться нечего. Но сомнительно, что контрагентам на упрощенке такая идея придется по душе. ИФНС заподозрит их в реализации услуг с НДС и потребует пояснения, особенно если такие операции будут повторяться».

Оценка читателей – на сайте www.nalogplan.ru. ★★☆☆★

В чем экономия НДФЛ
на чем основана идея Пункт 60 статьи 217 НК

Как собственнику не платить НДФЛ при деофшоризации

Деофшоризация позволяет не платить НДФЛ в России при выводе доходов КИК на физлицо. Но такая схема работает только до 1 марта 2019 года.

Допустим, собственник решил ликвидировать кипрскую компанию, которой принадлежит товарный знак. Интеллектуальную собственность покупает российская организация, перечисляет деньги на Кипр и списывает расходы через амортизацию, снижая налог на прибыль. Кипрская компания ликвидируется. Деньги получает российский собственник в качестве ликвидационной массы. Его доход не облагается НДФЛ (абз. 1 п. 60 ст. 217 НК).

От налога освобождены доходы акционеров, участников, пайщиков, учредителей, а также контролирующих лиц. Но действует эта норма только до 1 марта 2019 года. Чтобы воспользоваться льготой, акционер вместе с декларацией должен представить в инспекцию заявление об освобождении доходов от налогообложения. К нему надо приложить документы, содержащие сведения о стоимости активов по данным учета ликвидируемой организации (абз. 2 п. 60 ст. 217 НК).

Идеей поделился **Александр Гуськов**, руководитель департамента налогового консультирования и трансфертного ценообразования IBFS United

Оценка безопасности идеи

чиновник ★★★★★★

Николай Стельмах, советник государственной гражданской службы РФ 3-го класса:

«Риск минимальный. Доходы, полученные акционером при ликвидации иностранной организации, освобождены от НДФЛ. Чтобы воспользоваться льготой, необходимо соблюсти все условия, предусмотренные в пункте 60 статьи 217 НК. Главное — завершить процедуру ликвидации до 1 марта 2019 года».

эксперт ★★★★★★

Павел Зюков, старший партнер, руководитель налоговой практики юридической компании Coleman Legal Services:

«Налоговики могут предъявить претензии, если между продажей товарного знака и ликвидацией прошло мало времени. Они могут заявить, что стоимость товарного знака существенно завышена. Действия акционера направлены на получение необоснованной выгоды».

практик ★★★★★★

Мария Булычева, налоговый консультант ООО «АйТиБаланс»:

«Идея не приведет к спорам с проверяющими (письмо Минфина от 11.07.2017 № 03-04-05/43871). Факт ликвидации подтвердит выписка из торгового реестра иностранного государства, а также сведения, размещенные на сайтах уполномоченных иностранных органов (абз. 6 и 7 п. 19 постановления Пленума ВС от 27.06.2017 № 23)».

Оценка читателей – на сайте www.nalogplan.ru. ★★★★★★