

Банки будут искать однодневки среди малого бизнеса

Мы уже писали о том, что компании и предприниматели в последнее время все чаще сталкиваются с [отказом в обслуживании со стороны банков](#). Вероятно, теперь таких случаев будет еще больше. Центробанк издал новую инструкцию, в которой рекомендует кредитным организациям блокировать счета подозрительных фирм и не проводить их операции. Также регулятор определил **признаки, по которым банки смогут выявлять однодневки**.

Соотношение платежей с НДС

Первое, на что банкам рекомендуется обратить внимание при оценке благонадежности клиента — это соотношение приходных и расходных операций, в составе которых есть налог на добавленную стоимость. **Если доля входящих платежей с НДС не менее 70%, то исходящих платежей, включающих этот налог, должно быть 30% и более.**

Соотношение входящих и исходящих платежей с НДС меньше указанного может свидетельствовать о применении субъектом схем ухода от налогообложения и обналичиванию денежных средств. Регулятор накопил большой опыт борьбы с [фирмами-однодневками](#) и предостерегает кредитные организации от обслуживания таких клиентов.

ЦБ описывает примерный механизм ухода от налогов. Однодневка на спецрежиме (поставщик) выставляет счет-фактуру контрагенту, который на ее основании принимает выделенный НДС к вычету. В этом случае у поставщика возникает обязанность **уплатить выделенный в счете-фактуре налог** даже при применении спецрежима. Однако он эту обязанность не исполняет.

Этот факт выясняется по окончании квартала в рамках [камеральной проверки деклараций по НДС](#). Но к тому времени, как правило, бывает уже поздно — однодневка выводит средства и перестает вести деятельность.

Регулятор считает, что пресечь подобные действия под силу лишь банкам. При блокировке счетов неблагонадежные компании и ИП **не смогут вывести свои средства**, и впоследствии ими можно будет погасить их налоговые обязательства.

Наиболее рискованные сферы экономики

В своей инструкции Центробанк также приводит сферы экономической деятельности, в которых выше вероятность применения подобной схемы. По мнению регулятора, сегодня под особым подозрением:

- сельское хозяйство;
- экспорт зерна;
- экспорт рыбы;
- торговля лесом и лесоматериалами.

В упомянутых отраслях действует много мелких компаний и ИП, применяющих налоговые спецрежимы и освобожденных от уплаты НДС. Поэтому схемы, подобные описанной выше, не являются редкостью.

Способы легализации

Также в инструкции перечислены методы, посредством которых недобросовестные налогоплательщики **отмывают и обналичивают денежные средства**. В частности, Центробанк указывает на следующие способы их вывода:

- в отделения «Почты России»;
- на счета турагентов;
- на счета частных лиц;
- на всевозможные электронные кошельки платежным агентам.

Чем это грозит честным налогоплательщикам

Действуя согласно инструкции ЦБ РФ, кредитные организации наряду с однодневками могут **блокировать счета добросовестных налогоплательщиков**. Так может произойти, например, если компания на ОСНО имеет много контрагентов-спецрежимников. В платежах в адрес таких субъектов сумма НДС не выделяется, но по логике ЦБ это можно расценить, как признак неблагонадежности.

Также возможна такая ситуация: налогоплательщик ранее переплатил налог и теперь зачитывает эту переплату. Соответственно, он будет получать платежи с НДС, но не будет уплачивать его в бюджет.

Добросовестным компаниям и ИП крайне важно заранее позаботиться о подтверждении своей благонадежности. И при малейших сомнениях со стороны банка нести туда подтверждающие документы. Это должно помочь избежать блокировки счета.