Платите НДС? Проверьте, не входите ли вы в группу риска по версии ЦБ

Некоторые налогоплательщики на собственном опыте узнали, что банки всерьез ужесточили правила в отношении бизнес-клиентов. Это продиктовано требованиями Банка России, который поддерживает борьбу ФНС с однодневками и недобросовестными налогоплательщиками. По каким же критериям ЦБ РФ рекомендует оценивать подозрительные компании?

Соотношение начисленного и списанного налога

Наибольшее подозрение вызывают налогоплательщики, **на счета которых зачисляется большое количество платежей с выделением НДС, при этом исходящие платежи проводятся уже без налога**. В ЦБ РФ считают, что это может свидетельствовать о получении необоснованной налоговой выгоды.
Предположим, компания занимается только облагаемой НДС деятельностью. Соответственно, 100% ее дебетового оборота облагается налогом. Таким образом, доля НДС должна быть равна 18 или 10% от поступлений в зависимости от применяемой ставки.
Это идеальный случай, что на практике бывает нечасто. Поэтому Банк России ввел такой ориентир: если на счет компании **зачисляется 70% платежей с НДС**, а на счета своих контрагентов она **перечисляет менее 30% платежей с НДС**, то это повод для подозрений. Такая организация привлечет внимание обслуживающего банка и будет подвергнута дальнейшему анализу.

Рискованные виды переводов

Еще один признак фирм-однодневок, по мнению ЦБ РФ, — определенные виды денежных переводов. Под подозрением компании, **среди исходящих платежей которых превалируют**:

- переводы в адрес «Почты России» и других платежных агентов;
- перечисления на счета физических лиц;
- перечисления на счета туристических компаний.

Центробанк считает, что эти платежи могут создавать условия для ухода уплаты НДС.

Сферы деятельности повышенного риска

Кроме того, ЦБ РФ выделил ряд видов деятельности, которые, по его мнению, являются наиболее рискованными. Именно в них чаще всего применяются различные схемы «НДС-оптимизации».
В список попали *такие виды деятельности*:

1. **Оптовая торговля**:
   - лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием;
   - зерном, необработанным табаком, семенами и кормами для сельхоз животных;
   - рыбой, ракообразными, моллюсками.
2. **Переводы денежных средств в сферах**:
   - оказания грузовых транспортных услуг;
   - строительства;
   - оптовой торговли металлоломом, в том числе черных и цветных металлов;

- предоставления персонала;
- торговли драгоценными камнями, металлами и ювелирными изделиями, в том числе их ломом.

Что должны сделать банки

ЦБ РФ дает инструкции кредитным организациям **отслеживать компании по указанным признакам**. Если будут основания полагать, что они могут занижать НДС, банки должны:

1. **Проанализировать связи организации** с другими клиентами банка, которым они направляют денежные средства. При этом следует использовать Методические рекомендации Центробанка № 18-МР от 21 июля 2017 года.
2. **Запрашивать у подозрительных клиентов документы** либо их копии, которые подтвердят, что они уплатили НДС, либо то, что выплачивать его они не должны.

Центробанк рекомендует банкам, руководствуясь договором, **отказывать в обслуживании клиентам**, если:

- они не представили запрошенные документы;
- документы представлены, но в их достоверности возникают сомнения;
- в ЕГРЮЛ в отношении лица есть запись о недостоверности сведений в реестре.

Полезная информация о банковских счетах и их блокировке:
[youtube https://www.youtube.com/watch?v=3eFHdl8coqc&w=560&h=315]