

# 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 преобладают:**

- 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: