

# Ужесточение налогового контроля: риски для бизнеса и первых лиц компании

В последние годы ФНС уделяет особое внимание чистоте бизнеса и раскрытию различных схем ухода от налогов. Этому способствуют в том числе всевозможные информационные системы, которые внедряются в деятельность и активно применяются. Вместе с тем увеличивающееся налоговое бремя приводит к тому, что бизнес-субъекты стараются сэкономить на обязательных платежах. Зачастую при этом они совершают **нарушения, за которые наступает ответственность**. Причем не только административная, но и уголовная — для владельцев бизнеса и руководящих лиц.

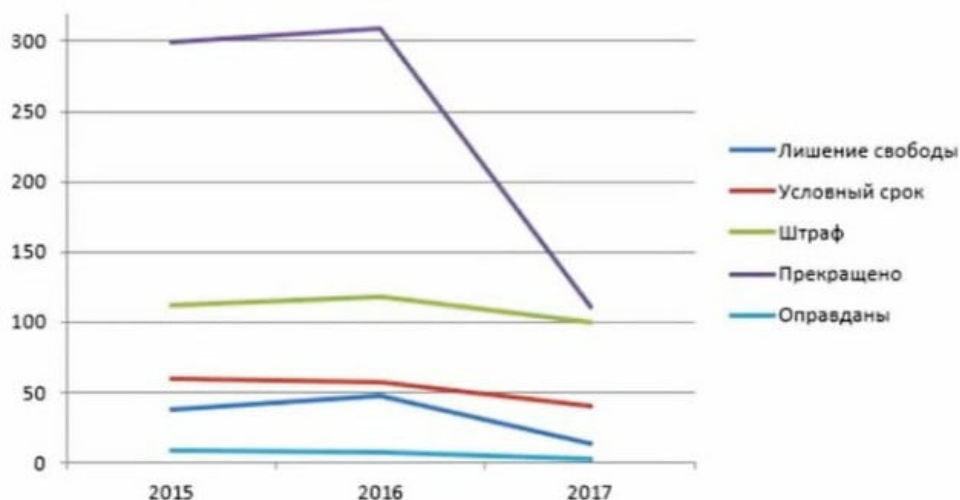
## Риск уголовной ответственности

В УК РФ есть несколько статей, которые предусматривают ответственность за экономические преступления вплоть до лишения свободы. Кому и когда такое может грозить?

Например, согласно статье 199, ответственность наступает **за уклонение от уплаты налогов в крупном и особо крупном размерах**. Иначе говоря, уголовное дело может быть заведено, если размер нарушений превысил 5 млн рублей. При этом налоговики должны доказать умысленность действий по уходу от налогов. Подразумевается, что применялись какие-то схемы *только лишь для того, чтобы избежать уплаты налогов либо уменьшить их размер*.

Специалисты по налоговому консультированию говорят о том, что в действительности уголовные дела заводятся не так часто, а сумма нарушения для этого должна исчисляться **десятками миллионов рублей**. В то же время есть практика привлечения к ответственности и назначения физлицам огромных сумм в качестве уплаты налогов за свою компанию.

## Ответственность за налоговые правонарушения



### Динамика ответственности за нарушения в сфере налогов

Еще одна особенность в том, что многие уголовные дела закрываются в процессе расследования, то есть до суда. Это происходит из-за того, что налогоплательщики **добровольно гасят задолженность**, из-за возникновения которой возбуждается уголовное дело. И если они вернут бюджету всю сумму недоимки, то дело будет прекращено.

Нередко уголовная ответственность является неким инструментом давления со стороны налоговой службы, который заставляет нарушителей уплачивать недоимки в бюджет.

## Кому стоит опасаться

Попасть под ответственность рискуют **не только собственники, но и наемные работники** — руководитель, главный бухгалтер. Ведь именно они отвечают за непосредственный перевод денежных средств, их подписи стоят на документах. Есть случаи, когда суды признавали первых лиц виновными в выводе крупных сумм, при этом собственники оставались в стороне. Ведь когда идет речь о крупной сделке, решение должно приниматься учредителями. А если документа, подтверждающего такое решения, не имеется, выходит, что директор или главный бухгалтер перевели денежные средства по собственному разумению, не спросив у владельцев.

Особенно в этом плане уязвимы **главные бухгалтеры**. Зачастую имеет место ситуация, когда в отсутствие директора главбух распоряжается денежными средствами и пользуется электронной подписью руководителя. Когда у налоговой возникают вопросы, директор говорит, что он не причем, поскольку документ него не подписывал, и вообще в это время находился за границей. В итоге вся ответственность переводятся на главного бухгалтера.

Лицу, которое ставит подпись на платежном документе, целесообразно делать это после тщательного изучения договора, а также после проверки контрагента. Это существенно повысит шанс того, что денежные средства не будут переведены на сомнительную организацию.

Главный бухгалтер также может попасть **под административную ответственность**, причем для этого размеры недоимки не должны быть миллионными. При первичном нарушении назначат штраф, а при вторичном могут дисквалифицировать. Такие меры ответственности наступят *за ряд провинностей*:

1. Отсутствие обязательного аудиторского заключения.
2. Искажения данных в бухгалтерской отчетности более чем на 10%.
3. Отсутствие первичных документов, финансовой отчетности.

Даже если компания обанкротится, ее первые лица в течение 3 лет несут ответственность по его долгам. Это прописано в новой редакции закона о банкротстве. А в статье 45 НК РФ сказано, что налоги за компанию может заплатить любой. Таким образом, **если физическое лицо будет признано виновным в неуплате налогов компании, именно с него и могут их взыскивать.**

Одно из направлений, которому в последнее время уделяется много внимания — назначение на руководящие должности *номинальных лиц*. Если выяснится, что директор по факту не управляет компанией, то будет проводиться работа по определению настоящего выгодополучателя. Именно он и будет нести ответственность за налоговые нарушения.

## Откуда ФНС берет доказательства

Тот факт, что руководитель является номинальным, нередко выясняется **на допросах**. Зачастую он и сам отрекается от своей должности. Кроме того, в судебной практике есть примеры, когда в качестве доказательств фиктивности руководителя принимались свидетельства его близких (они утверждали, что обвиняемый ни в чем не виноват, поскольку являлся директором лишь формально).

Стоит изучить *письмо ФНС и Следственного комитета от 13 июля 2017 года № ЕД-4-2/13650@*. В нем перечислены схемы ухода от налогов, штрафы и вопросы, которые налоговики будут задавать собственникам и работникам компании на допросах.

Помимо показаний свидетелей, Налоговая служба активно использует иные

источники данных. В первую очередь это **банки**. Они по умолчанию, то есть без какого-либо требования, предоставляют налоговикам выписки по счетам своих клиентов. Более того, банки и сами довольно плотно их контролируют.



В соответствии с методическими рекомендациями ЦБ РФ от 21 июля 17 года № 18-МР, банки должны анализировать деятельность своих клиентов по ряду критериев, в числе которых, например, **процент уплаченных налогов** (должен быть не менее 0,9% от выручки, поступившей на расчетный счет). Если клиент не укладывается в эти нормативы, он может быть отнесен к числу сомнительных. В итоге банк может закрыть расчетный счет, а также внести клиента в черный список. Обернуться это может тем, что в дальнейшем будет сложно найти банк для обслуживания, а это полностью парализует деятельность организации.

Еще одни методические рекомендации Банка России — № 19-МР — обязывают кредитные организации отслеживать **схемы обналичивания денежных средств**. Определенные операции банк может посчитать сомнительными — например, если директор снимает 1/3 недельной выручки. Установлены предельные значения для дневных / месячных платежей и другие ограничения.

Согласно методическим рекомендациям от 16 февраля 2016 года № 5-МР, особое внимание уделяется **определенным сферам**: строительству и связанным с ним отраслям, транспортным услугам, продаже драгоценных металлов, сельскому хозяйству и некоторым другим. Они считаются наиболее криминальными. Среди прочего банки отслеживают уровень НДС, который платят субъекты этих сфер деятельности. Если он ниже средних показателей, это повод для подозрений.

# Группы риска по НДС

1. В России работает программа АСК НДС-3 (связывает банк и декларации по НДС)
2. Методические рекомендации (утв. Банком России 16.02.2018 № 5-МР)

## Кому банк остановит платежи-онлайн



3. ФНС размещает сведения о:
  - режиме налогообложения
  - налоговой нагрузке
  - численности персонала
  - штрафных санкциях (ст. 102 НК РФ)

Инструменты, которые нацелены на выявление правонарушений по НДС

Кроме того, сейчас в распоряжении налоговиков система приема и проверки отчетности **АСК НДС-3**. Она не только сопоставляет информацию из счетов-фактур контрагентов, но и сверяет со сведениями из банков. То есть если налогоплательщик заявил сумму НДС к вычету, система смотрит, уплатил ли его контрагент этот налог в бюджет.

Помимо банков, у ФНС есть и *другие источники сведений*:

1. **Налоговики получают информацию с онлайн-касс.** С середины 2018 года применять ККТ, которая передает фискальные данные в ФНС, должны практически все магазины за очень редким исключением. Это требование новой редакции закона 54-ФЗ от 22 мая 2003 года с изменениями, внесенными законом № 192-ФЗ от 3 июля 2018 года. Новые аппараты внедрены преимущественно для того, чтобы Налоговая служба могла контролировать объем выручки налогоплательщиков.
2. **ФНС вправе запрашивать сведения и документы у аудиторов**, которые сделали заключение (если компания подлежит обязательному аудиту). Если такое требование поступит в рамках выездной проверки, то аудитор обязан предоставить все, что запросит Налоговая служба. Положение вводится с 2019 года.

3. С июля 2018 года вступил в действие так называемый **закон Яровой** № 374 от 6 июля 2016 года. Он обязывает провайдеров интернета и связи фиксировать звонки и сообщения пользователей, а также хранить эти данные в течение определенного времени. Вместе с тем у налоговой инспекции есть право при расследовании обратиться за сведениями в правоохранительные органы, которые, в свою очередь, могут запросить их у провайдера. Такая информация может быть дополнительным доказательством тех или иных действий налогоплательщика.
4. Контролеры стараются привлечь в качестве помощников **работников организации**. На допросах они убеждают раскрыть зарплатные схемы. Мотивируют сотрудников тем, что в итоге компания доплатит страховые взносы, а это улучшит пенсионные показатели работников. Кроме того, в отдельных регионах существует закон, в соответствии с которым заявивший о налоговой схеме гражданин получает 10% от суммы недоимки, если она будет доказана и взыскана. Нельзя исключить, что этот пилотный проект будет признан удачным, и практика распространится на всю страну.

## Дробление бизнеса

Немалое внимание ФНС уделяет и схемам, связанным с дроблением бизнеса. Таковым признается искусственное разделение организации на несколько мелких лиц с тем, чтобы сократить уплату налогов. В статье 54.1 НК РФ сказано, что любая операция экономического субъекта должна иметь **деловую цель**. Уход от налогов такой целью являться не может. И если никакого явного смысла в разделении организации нет, а налоговая выгода в результате этого очевидна, то есть все основания подозревать искусственное дробление.

Конечно же, создание дополнительных структур не всегда является дроблением с целью уменьшить объем налогов. Сравним ситуации:

1. Две организации с одинаковыми учредителями, адресами, видами деятельности директором и иным персоналом. Документы подписывают одни и те же лица, отчетность отправляется с одного компьютера, ведется общая рекламная кампания. Очевидно, что **разделение организации имеет место только на бумаге**.
2. Две организаций, у которых тоже в основном все одинаково, но есть нюанс. Директор работает во второй компании *по совместительству* (в свободное время от исполнения основных функций). Вид деятельности этих юрлиц различаются — *одно занимается производством, другое оказывает транспортные услуги*. Вполне логично, что под отдельное направление создается специальное юрлицо с соответствующим наименованием. Например, в названии второй фирмы уместно будет включить «транспортная компания» — это будет плюсом с точки зрения маркетинга. **У разделения есть конкретная деловая цель**. Судебная практика подтверждает правомерность такого подхода.

Что будет, если все же налоговики увидят дробление? Например, если это две организации на «упрощенке», они будут рассмотрены **как единое целое**, их выручка сложится, и при превышении лимита УСН структура будет переведена на основной режим налогообложения.

## Как снизить риски

### Следить за налоговой нагрузкой

Когда в компанию приходит выездная проверка, это говорит о том, что инспекторы уже знают, какую схему они должны выявить и какие доказательства найти. А также то, сколько недоимки они смогут насчитать и взыскать. Эта информация прорабатывается еще на этапе предпроверочного анализа.

Принимая решение о выездной проверке, налоговики рассчитывают **уровень налоговой нагрузки**. Формула такая:

***Сумма уплаченных налогов (или страховых взносов) / выручка от реализации***

При этом налоги и страховые взносы не суммируются, то есть нагрузка рассчитывается отдельно по налогам и по взносам.

По каждой сфере ФНС рассчитывает эталонные показатели, которые публикуются в марте-апреле в виде приказа. **Если налоговая нагрузка организации меньше заявленной по отрасли, то есть повод опасаться проверки**. Логика такая: если компания платит меньше налогов, чем в среднем по отрасли, вероятно, применяются незаконные схемы.

Чтобы самостоятельно оценить шансы, нужно определить разницу между эталонным уровнем налоговой нагрузки и тем, сколько реально заплатила организация в виде налогов или взносов. Это та сумма, которую налоговики могут доначислить. Если она **больше нескольких миллионов** (в Москве — больше 15 млн), то вероятность выездной проверки велика.

Например, в отрасли, по мнению налоговиков, уровень нагрузки должен быть **10%**. По факту организация уплатила **6%** от выручки. Разницу **4%** нужно умножить на годовую выручку. Если получившееся значение исчисляется в миллионах, то к налогоплательщику могут прийти с проверкой. Не стоит забывать, что проверить могут за три последних года, так что сумму потенциальной недоимки нужно рассчитать **за весь этот период**.

## Проверять контрагентов

Подозревая за налогоплательщиком большую сумму недоплаты, контролеры будут искать при проверке в том числе **схемы с фирмами-однодневками**. И если какие-то признаки будут обнаружены, последуют штрафы и доначисления. Бывает, что их назначают и за вполне «белые» схемы, и налогоплательщикам приходится отстаивать свои интересы в судебном порядке. Нередко в суд идут и сами налоговики — если им есть за что бороться.

В судах первой инстанции шанс организации на выигрыш дел по фирмам-однодневкам по статистике составляет порядка **30%**. Если же сумма недоимки существенная (**20 млн** и более), инспекция пройдет все инстанции вплоть до Верховного Суда. А там статистика совсем плохая — порядка *10 выигранных налогоплательщиками дел за последние несколько лет* (по фирмам-однодневкам). Доказать свою добросовестность смогли те, кто серьезно подошел к выбору потенциальных контрагентов. Они изучали рынок поставщиков, делали запросы коммерческих предложений, анализировали репутацию тех, кто ответил, проверяли потенциальных контрагентов. В общем, проделали серьезную аналитическую работу и задокументировали ее.

Все бизнес-субъекты знают, что нужно выбирать надежных партнеров, иначе можно получить обвинение **в не проявлении должной осмотрительности**. В помощь налогоплательщикам ФНС публикует на своем сайте информацию, которая должна помочь принять правильное решение о сотрудничестве. Это данные:

- о налоговой системе;
- о налоговой нагрузке;
- о количестве работников;
- о штрафных санкциях.

Все это можно использовать для проверки контрагента. Допустим, компания собирается заключить крупный договор, а у потенциального контрагента совсем небольшой штат. Это как минимум должно вызвать вопросы. Каким образом будущий партнер планирует выполнять свои обязательства? Если он будет привлекать для этого каких-то соисполнителей, то проверить по базам ФНС следует и их.

Более полную информацию дают о потенциальном партнере специальные сервисы проверки контрагентов. Их применение не гарантирует, что налогоплательщику удастся доказать свою правоту, но серьезно повышает шансы.