

Внимание финансовых директоров, главных бухгалтеров, руководителей налоговых департаментов и юридических служб.

БАНК РОССИИ ОПУБЛИКОВАЛ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ

В развитие подходов к оценке деятельности клиентов с использованием критерия уплаты налогов, приведенных в методических рекомендациях от 21.07.2017 № 18-МР, Банк России совместно с ФНС России разработал [методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации \(отмывания\) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма от 16.02.2018 № 5-МР](#) (далее – Методические рекомендации).

Целью Методических рекомендаций, как следует из их содержания, является оказание помощи кредитным организациям в выявлении клиентов, по счетам которых могут осуществляться сомнительные операции.

Основные положения Методических рекомендаций

Методические рекомендации ориентируют кредитные организации на выявление операций, при которых преобладающая часть денежных средств зачисляется на счета клиентов с выделением НДС, а списывается клиентами в пользу контрагентов без НДС. По мнению ФНС России, такие операции зачастую совершаются в целях реализации схем, направленных на уклонение от уплаты НДС в бюджетную систему РФ либо намеренное занижение размера таких платежей.

Для выявления сомнительных операций Банк России рекомендует кредитным организациям еженедельно анализировать операции клиентов на предмет соотношения объема денежных средств, поступивших на счет с НДС, и денежных средств, списанных со счета без НДС.

В рамках указанного анализа предполагается учет следующих обстоятельств:

- 1) Доля НДС, подлежащая уплате в бюджет, в случае поступления денежных средств на счет с НДС и полного списания этих денежных средств без НДС, может составлять 10%, 18% либо 10-18% дебетового оборота в объеме приобретения продукции в зависимости от применимой ставки НДС.

- 2) Повышенное внимание должно уделяться операциям, при совершении которых доля платежей, связанных с зачислением денежных средств с НДС, в общем объеме зачислений составляет более 70%, а доля платежей, связанных со списанием денежных средств с НДС, в общем объеме списаний составляет менее 30%.
- 3) Следующие виды переводов денежных средств предусматривают преимущественное списание денежных средств без НДС с возможной целью неуплаты налогов:
 - на счета филиалов ФГУП «Почта России»;
 - на счета платежных агентов и банковских платежных агентов;
 - переводы юридическими лицами со своих счетов на счета физических лиц, операции по которым совершаются с использованием банковских карт;
 - на счета лиц, осуществляющих туроператорскую, турагентскую и иную туристическую деятельность.
- 4) Приводится перечень отраслей экономики, в которых списание денежных средств со счета без НДС может являться показателем действий, направленных на уклонение от уплаты налогов:
 - сельское хозяйство;
 - торговля лесоматериалами;
 - торговля стройматериалами;
 - торговля зерном;
 - торговля рыбой;
 - торговля растительными маслами;
 - грузоперевозки автотранспортом;
 - строительство;
 - торговля ломом;
 - предоставление персонала;
 - торговля драгоценными металлами и камнями, ювелирными изделиями и ломом из них.
- 5) Рекомендуются проводить анализ взаимосвязей клиентов, в операциях которых выявлены признаки отсутствия платежей по НДС либо их занижения, с другими клиентами, которым производятся перечисления, а также запрашивать у них документы, подтверждающие уплату НДС либо отсутствие оснований для уплаты. Последствием непредставления таких документов или сомнений в их достоверности может стать отказ в приеме от клиента распоряжений на проведение операций по счету, подписанных аналогом собственноручной подписи.

Анализ Методических рекомендаций

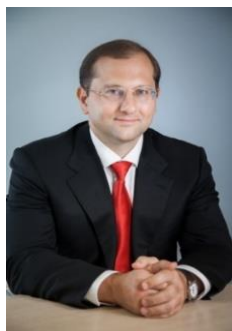
ФНС России продолжает системные усилия по борьбе с фирмами-однодневками и обналичиванием средств. Данные усилия направлены на создание институциональных механизмов противодействия использованию фирм-однодневок, одним из которых и являются Методические рекомендации.

Суть Методических рекомендаций состоит в том, чтобы лишить банковского обслуживания компании, которые получают средства с НДС, а перечисляют их без НДС и при этом не уплачивают НДС в бюджет или уплачивают его в минимальных объемах. Банки в данном случае будут выступать в качестве контролеров налогового комплаенса в отношении НДС, препятствуя фирмам-однодневкам обналичивать деньги с целью уклонения от уплаты налогов.

В результате выполнения Методических рекомендаций банки будут вынуждены нести расходы по проверке налогового комплаенса. Это может привести к тому, что для снижения издержек банки станут автоматически блокировать операции компаний, которые по каким-то причинам не будут соответствовать критериям налогового комплаенса. Следовательно, существует риск того, что пострадают добросовестные налогоплательщики.

Еще одна проблема может возникнуть в ситуации, когда компания имеет счета в разных банках. На один счет она получает выручку с НДС, переводит без НДС на свой счет в другом банке, с которого расходует деньги и платит НДС в бюджет. Методические рекомендации ориентируют на использование одного банка для НДС-расчетов с контрагентами и бюджетом, что может быть не всегда удобно компаниям.

Специалисты компании «Щекин и партнеры» готовы предоставить консультации по применению Методических рекомендаций, а также оказать юридическую помощь в ведении споров по данному вопросу.



Денис Щекин

Управляющий партнер, к.ю.н.

ООО «Щёкин и партнёры»

Тел.: +7 (495) 984-63-01

d.schekin@schekinlaw.ru



Евгения Миронова

Юрист

ООО «Щёкин и партнёры»

Тел.: +7 (495) 984-63-01

e.mironova@schekinlaw.ru



Наира Мурадян

Младший юрист

ООО «Щёкин и партнёры»

Тел.: +7 (495) 984-63-01

n.muradyan@schekinlaw.ru