

«Доступ к счетам, налоговые риски и проблемы»

Модераторы:

Владимир Женов,
Президент Новосибирского
банковского клуба

Евгения Бондаренко,
Управляющий партнер ООО
«Юсконсалт»

Модераторы

- ✓ Владимир Гаврилович Женов, Президент Новосибирского банковского клуба
- ✓ Евгения Анатольевна Бондаренко, налоговый консультант, управляющий партнер юридической компании «Юсконсалт» - ассоциированный офис GRATA International

Участники дискуссии

- ✓ **Наталья Вячеславовна Боровлева**, начальник отдела планирования и контроля выездных налоговых проверок УФНС России по Новосибирской области
- ✓ **Виктор Александрович Вязовых**, Уполномоченный по защите прав предпринимателей в Новосибирской области
- ✓ **Виталий Юрьевич Голубенко**, Вр.И.О. заместителя Председателя Правительства Новосибирской области – министерства финансов и налоговой политики Новосибирской области
- ✓ **Наталья Николаевна Ермолаева**, территориальный менеджер по работе с партнерами Сибирский банк ПАО Сбербанк России
- ✓ **Елена Витальевна Литвинова**, медиатор, независимый бизнес-технолог по персональному менеджменту собственников и руководителей бизнеса, корпоративному менеджменту компаний
- ✓ **Оксана Леонидовна Нестеренко**, начальник отдела надзорной деятельности МРУ Росфинмониторинга СФО
- ✓ **Владимир Витальевич Соколов**, начальник правового отдела УФНС России по Новосибирской области
- ✓ **Татьяна Геннадьевна Киселева**, руководитель группы бухгалтерского и налогового сопровождения юридической компании «Юсконсалт»
- ✓ **Яна Федоровна Иванова**, ведущий специалист налоговой практики юридической компании «Юсконсалт»

Часть I. «Доступ к счетам, налоговые риски и проблемы»

Темы для обсуждения

- предпринимательская деятельность: признаки и последствия ПД без регистрации
- контроль за счетами налогоплательщиков
- процедура получения налоговыми органами информации о счетах
- привлечение к ответственности. Разбор ситуаций из практики

Признаки предпринимательской деятельности

Основные

- Систематичность / неоднократность
- Цель – получение прибыли (не для личных, бытовых нужд)

Дополнительные

- Самостоятельность / сам делаю / сам покупаю
- Осуществление деятельности на свой риск
- Имущественная ответственность
- с регистрацией/без регистрации

Статья 2 Гражданского кодекса РФ

Признаки предпринимательской деятельности: взгляд налоговой

- изготовление или приобретение имущества с целью последующего извлечения прибыли от его использования или реализации
- учет хозяйственных операций, связанных с осуществлением сделок
- взаимосвязанность всех совершенных гражданином в определенный период времени сделок
- устойчивые связи с продавцами, покупателями, прочими контрагентами

письмо УФНС России по г. Москве от 30.03.2007 г. № 28-10/28916

письмо Минфина России от 07.11.2006 г. № 03-01-11/4-82

Признаки предпринимательской деятельности: взгляд суда

- использование имущества не в личных целях (сдача нежилкой недвижимости в аренду)

Постановление АС ЗСО от 08.11.2016 N Ф04-4241/2016 по делу N А70-14430/2015

- имеются доказательства систематичности ПД

Постановление АС СКО от 21.10.2016 N Ф08-8017/2016 по делу N А53-12376/2015

- единичный факт не образует ПД

Постановление 1ААС от 15.09.2008 по делу N А43-7006/2008-9-94

- Размещение рекламы

Постановление 6ААС от 02.02.2011 по делу N А04-4835/2010

- приобретение имущества с целью последующего извлечения прибыли от его использования или реализации, регулярное заключение договоров аренды

Постановление АС ЗСО от 24.04.2018 г. № Ф04-582/2018

Кто в зоне риска?

Физические лица:

- руководители / собственники / работники компаний, на чью карту приходит оплата
- осуществляющие деятельность без регистрации и трудоустройства: сфера красоты, услуги, репетиторы
- Реализация / сдача в аренду недвижимого имущества
- Не зарегистрированные в качестве самозанятых

Юридические лица,

- руководители / собственники / работники, которые получают оплату на карту

Типичные заблуждения и их последствия

Типичное заблуждение:

не буду регистрировать ИП – не буду платить налоги

✓ физические лица, незаконно занимающиеся ПД, исчисление и уплату **НДФЛ** производят от суммы полученных доходов (пп. 1 п. 1 ст. 227 НК РФ)

✓ реализация товаров, работ, услуг на территории РФ признается объектом налогообложения по **НДС** (пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ)

⊘ при осуществлении ПД гражданин – не ИП не вправе ссылаться на отсутствие регистрации (несет ответственность как и все предприниматели, без вины)

ответственность за «теневой» бизнес

Самозанятые граждане - предприниматели или нет?

Около 20%-30% трудоспособного населения*

(п. 70 ст. 217 НК РФ)

1. присмотр и уход за детьми, больными лицами, лицами, достигшими возраста 80 лет, а также иными лицами, нуждающимися в постоянном постороннем уходе по заключению медицинской организации
2. репетиторство
3. уборка жилых помещений, ведение домашнего хозяйства

Освобождением от НДФЛ и страховых взносов могут воспользоваться граждане, которые (п. 70 ст. 217, п. 7.3 ст. 83 НК РФ):

- представили в налоговый орган уведомление об оказании услуг для личных, домашних и иных подобных нужд
- оказывают такие услуги физлицам лично, без привлечения наемных работников

*по данным

А как у соседей?

В Кемеровской области налоговые каникулы для самозанятых граждан в 2017 – 2018 гг. распространяются на 10 видов услуг:

- ✓ ремонт домов и квартир по заказам населения
- ✓ производство и ремонт обуви (и прочих изделий из кожи)
- ✓ производство и ремонта одежды
- ✓ предоставление парикмахерских услуг
- ✓ деятельность в области медицины (массаж)
- ✓ деятельность в области фотографии
- ✓ ремонт компьютеров
- ✓ ремонт предметов личного потребления
- ✓ ремонт предметов хозяйственно-бытового назначения
- ✓ организация свадеб и юбилеев

в Новосибирской области аналогичного закона нет



НОВОСИБИРСКИЙ
БАНКОВСКИЙ
КЛУБ

ЮСКОНСАЛТ
»»» Чтобы Вы были уверены!

Типичные заблуждения и их последствия

Типичное заблуждение:

Не считаю свою деятельность предпринимательской

Смотрим признаки предпринимательской деятельности

Отслеживаем цели и периодичность деятельности

Читаем исключения из правил (ех. ст. 217 НК РФ)

Самозанятые?

Типичные заблуждения и их последствия

Типичное заблуждение:
Нет прибыли – нет ответственности

Извлечение прибыли - цель ПД, а не ее обязательный результат

(п. 13 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 18)



! отсутствие прибыли не влияет на квалификацию правонарушений по ст. 14.1 КоАП РФ

Как доказывают предпринимательство?

- показания лиц, оплативших товары, работу, услуги
- расписки в получении денежных средств
- выписки со счетов
- акты передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг)
- размещение рекламных объявлений
- выставление образцов товаров в местах продажи
- закупка товаров и материалов
- заключение договоров аренды помещений

Административная ответственность

Статья 14.1 КоАП РФ

Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации в качестве ИП

влечет наложение административного штрафа в размере **от 500 до 2 000 рублей**

Административная ответственность: порядок привлечения

1. проведение проверки, контрольной закупки, осмотра помещений и др.
2. составление протокола
3. рассмотрение дела судьей (2 месяца с момента составления протокола)
4. вынесение судьей постановления о виновности / невиновности

Налоговая ответственность

Часть 1 статьи 116 Налогового кодекса

Нарушение налогоплательщиком установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе по основаниям, предусмотренным НК РФ,

влечет взыскание штрафа в размере **10 000 рублей**

Налоговая ответственность: порядок привлечения

1. выявление нарушений в ходе налоговой проверки или иных мероприятий НК
2. составление акта
3. вручение акта налогоплательщику, возможность предоставления объяснений
4. рассмотрение акта и вынесение решения руководителем налогового органа о виновности / невиновности

Последствия переквалификации

1. Сумма неуплаченных налогов НДФЛ -**13%**, НДС – **10/18%**
2. **Пеня** за просрочку — **1/300** ставки ЦБ за каждый календарный день просрочки (ст. 75 НК РФ)
3. **Штраф** за неуплату налога – **20%** от суммы недоимки
при наличии умысла – **40%** от суммы недоимки (ст. 122 НК РФ)
4. **Штраф** за неподанную декларацию — **до 30%** от суммы налога, но не менее 1000 рублей (ст. 119 НК РФ)

Уголовная ответственность

Статья 171 УК РФ. Незаконное предпринимательство

Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии в случаях, когда такая лицензия обязательна, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением **дохода в крупном размере*** (вся выручка без вычета расходов)

*крупный размер: > 2 млн 250 т.р., особо крупный размер: > 9 млн

наказание

- штрафом в размере до 300 000 рублей
- в размере заработной платы или иного дохода за период до 2 лет
- обязательными работами на срок до 480 часов
- арестом на срок до 6 месяцев

Налогообложение ИП: реальные кейсы

ИП Литовский V.S. МИФНС № 3 по Ярославской области

дело № А82-1409/2016

Налоговый орган исчислил суммы налогов

- в период регистрации налогоплательщика в качестве ИП - по УСН
- в период отсутствия такой регистрации - по ОСНО (НДФЛ + НДС)

Налогообложение: реальные кейсы

Признаки предпринимательской деятельности

- Систематическое получение прибыли
- Деятельность не связана с удовлетворением личных, бытовых нужд

Пример: сдача имущества в аренду, продажа нежилых помещений

Дело: МИФНС России № 1 по Амурской области VS Вац В.А.

Определение Верховного Суда РФ от 08.04.2015 г. № 59-КГ15-2

Дело: МИФНС России № 7 по Ульяновской области VS Тебелев Д.Л.

Определение Верховного Суда РФ от 23.09.2015 № 306-КГ15-11736

НДС для «теневого» предпринимателя: позиция Верховного Суда РФ

Физлицо, осуществляющее ПД, целью которой является систематическое получение прибыли, признается плательщиком НДС

- Определение Верховного Суда РФ от 03.09.2014 по делу N 304-ЭС14-223
- Определение Верховного Суда РФ от 08.04.2015 N 59-КГ15-2
- Обзор судебных актов, вынесенных Верховным Судом РФ по вопросам налогообложения за период 2014 года и первое полугодие 2015 года

Последствия для юридических лиц

Судебной практики нет, по нашему мнению гораздо проще вменить ФЛ занятие предпринимательской деятельностью и доначислить НДС/НДФЛ

Типичные заблуждения

Типичное заблуждение:
Проверка всех счетов ФЛ невозможна



Слово представителю налогового органа



Росфинмониторинг уже в курсе

**Перевод на карту:
доход или не доход?**

Перевод = ДОХОД



Перевод может быть признан доходом

нормы права есть и действуют



Механизма тотального контроля

ПОКА нет ...

Кто будет первым? Источники информации

- Руководители / собственники предприятий - ЕГРЮЛ, инспектор
- Владельцы недвижимости – Россреестр
- Владельцы ТС – ГИБДД
- Компании, оказывающие реализацию населению (интернет-магазины, бытовые услуги) – объявления, реклама, сайты, 2GIS
- Совместные закупки – соц.сети, объявления
- Ваши предложения ...

Это уже реальность

МИФНС №10 по Тверской области

Источник: https://www.nalog.ru/rn51/news/activities_fts/6984434/

27 апреля 2018 г. специалистами проведен рейд по вопросу выявления граждан, оказывающих услуги через сеть Интернет.

Сотрудниками инспекции была произведена закупка **кондитерских изделий** у налогоплательщика. После чего гражданину вручили уведомление о вызове для дачи пояснений по вопросу получения доходов за оказанные услуги и непредставления налоговых деклараций по НДФЛ.

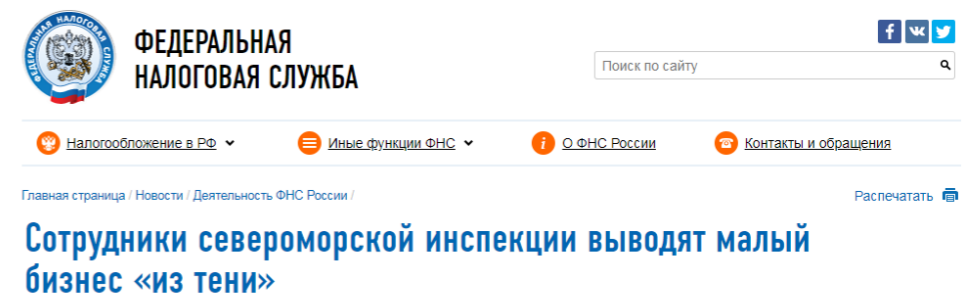
Сейчас у инспекции на контроле находятся **ещё 29** таких предпринимателей, выявленных через социальные сети.

МИФНС №2 по Мурманской области

Источник: https://www.nalog.ru/rn69/ifns/ifns69_10/7430860/

Для выявления и проверки фактов нарушений в области коммерции специалисты проводят мониторинг информации об оказании услуг, размещенной в социальных сетях.

В результате контрольных мероприятий **11 физических лиц** приняли решение о легализации своей деятельности и зарегистрировались в качестве индивидуальных предпринимателей, **2 человека отказались от бизнеса** в связи с наличием постоянного места работы.



Статья 86. Обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля

2. Банки обязаны выдавать налоговым органам:

- справки о наличии счетов, вкладов в банке, об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах
- **выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, ИП, ФЛ**
- справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств

Получение информации по счетам граждан: процедура запроса

- ✓ получение согласия руководителя регионального управления ФНС либо руководителя ФНС или его заместителя на направление запроса
- ✓ мотивированный запрос в банк
- ✓ запрос и ответ – в электронном виде
- ✓ срок ответа – 3 рабочих дня

Получение информации по счетам граждан: проблемные вопросы

- 1) банк **не может проверить** обоснованность запроса
- 2) налогоплательщик не может повлиять на предоставление информации
- 3) жалоба подается уже по факту, срок на рассмотрение - **минимум 15 р.д.**
- 4) обжаловать вместе с актом, когда уже поздно

**Переводишь сейчас,
а заплатишь в 2022!**

**Срок давности
привлечения к налоговой ответственности – 3 года**
(п. 4 ст. 89, п. 1 ст. 113 НК РФ)

Налоговые риски



платеж в 2018

срок истекает 01.01.2022

Часть II. «Налоговые риски и проблемы»

Темы для обсуждения

- как реагировать на требования о предоставлении информации и документов?
- защита прав налогоплательщиков
- «куда идем?» и где «подстелить соломку?»

Представление документов в налоговый орган

Статья 23 НК РФ

Налогоплательщик **обязан представлять** в налоговые органы и их должностным лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены НК РФ, **документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов**

Когда ждать требования налогового органа о предоставлении документов?

- налоговая проверка (ст. 93 НК РФ)
- иные случаи (ст. 93.1 НК РФ)
 - информация о налогоплательщике
 - информация о конкретной сделке
- слово налоговому органу



Требования к требованию

- обоснованным
- понятным / конкретным
- связанным с налогоплательщиком / предметом проверки

Разбор отклонений от нормы. Примеры

- указана ст. 93 НК РФ, но не указано, в отношении кого проводится проверка – требование не обосновано
- указана ст. 93.1, истребование документов в отношении конкретной сделки – требование не обосновано
- формулировка «предоставить все документы за период» - требование не конкретизировано

Пришло требование. Что делать?

1. Отправляем уведомление о принятии требования
2. Определяем срок для ответа и возможность ответа в срок
3. Если не успеваем, то в течение 1 р.д. просим продлить срок
4. Анализируем требование на предмет обоснованности и связи с налогоплательщиком
5. Анализируем список документов и проверяем их наличие
6. Узнаем конкретику
7. Готовим пояснения по документам
8. Не спим, не убегаем, реагируем и отвечаем

А если не предоставлять?

1) Ответственность (ст. 126 НК РФ)

- штраф 200 рублей за каждый документ, если истребуемые документы можно идентифицировать
- штраф с организации или ИП 10 000 рублей,
с физического лица, не ИП, - в размере 1 000 рублей

2) Последствия по НК РФ

- осмотр территории
- выемка документов

3) Последствия по УПК РФ, закон об ОРД - обследование и изъятие

Предоставлять или нет? ОСВ, карточки и анализ счетов

Две позиции судов:

- Налоговая имеет право запрашивать документы по своему усмотрению, налогоплательщик обязан предоставить документы при их наличии
- Налоговая может запрашивать только документы, на основании которых производится расчет и уплата налогов

Бухгалтерский учет

Форму регистра бухгалтерского учета налогоплательщик устанавливает самостоятельно в учетной политике организации

Регистры – не только ОСВ и карточки, но и:

- Главная книга
- Кассовая книга
- Авансовый отчет
- Инвентарная карточка
- Карточки учета материальных ценностей
- Инвентаризационная опись

Предоставлять или нет? В пользу налогоплательщика

Оборотно-сальдовые ведомости и карточки счетов не являются документами, необходимыми для исчисления и уплаты налогов.

Привлечение к ответственности за непредставление – незаконно

Постановление Верховного Суда РФ от 09.07.2014 N 46-АД14-15

Предоставлять или нет? Не в пользу налогоплательщика

- положения пп. 6 п. 1 ст. 23, п. 1 ст. 54, п. 1 ст. 93, ст. 313 НК РФ обязывают налогоплательщика вести регистры бухгалтерского учета
- инспекция имеет право проверить регистры бухгалтерского и налогового учета, которые ведутся в установленном порядке и с учетом учетной политики (в том числе оборотно-сальдовые ведомости, карточки бухгалтерских счетов и анализы счета)
- истребование у налогоплательщика в ходе выездной налоговой проверки регистров бухгалтерского учета признано правомерным

Постановление от 29.07.2015 N Ф10-2173/2015 по делу N А35-1029/2014

Защита прав налогоплательщика. Когда пора действовать?

- при получении требования
- при вызове на беседу
- при вызове на допрос
- при получении решения о проверке
- при наличии сомнений
- когда спитесь не спокойно

Защита прав налогоплательщика при получении налоговой информации о счетах

- механизма немедленного реагирования нет
- обжалование действий/решений налогового органа только после получения акта

Защита прав налогоплательщика при получении требования

- обосновать невозможность предоставления документов
- уведомить о необходимости продления срока
- обжаловать решение о привлечении к ответственности за непредоставление документов (ст. 126 НК РФ)
- ходатайствовать о снижении штрафа за непредоставление документов (дело № А45-17423/2016)

Защита прав налогоплательщика при проведении налоговой проверки

- Согласовывать ответы на требования со специалистами
- Отвечать на требования своевременно. Не доводить до выемки!
- Ходить на допросы со специалистом
- Обжаловать незаконные действия
- Обжаловать акт, решение по итогам проверки
- Обращаться в суд

Минимизируем риски «сомнительности»: налаживаем взаимодействие с банками

- ✓ Серьезно относимся к запросам банка
- ✓ Отвечаем на телефонные звонки
- ✓ Предоставляем подробную информацию на запрос
- ✓ Не затягиваем с ответом

Механизм защиты при отказе банка в проведении операции. Инструкция по применению

1 шаг: Забираем свои деньги

2 шаг: Получаем в банке информацию о причинах (!) отказа, устраняем их

3 шаг: Обжалуем отказ в Межбанковской комиссии ЦБ РФ

4 шаг: Обжалуем отказ в суде.
Обжаловать отказ банка в суде можно и сразу, без обращения в комиссию ЦБ РФ!



Межбанковская комиссия при ЦБ РФ. Новая процедура оспаривания

запрос мотивированного
обоснования об отказе



БАНК

Представляем документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции. Срок рассмотрения – 10 дней



МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ КОМИССИЯ ПРИ ЦБ РФ

Требования к заявлению, порядок и сроки рассмотрения -
Указание ЦБ РФ от 30.03.2018 № 4760-У
Срок рассмотрения – не более 20 дней.
Решение комиссии является обязательным для банка.

Преимущества новой процедуры:

- сроки рассмотрения
- отсутствие госпошлины
- не исключает возможности судебного обжалования

НДФЛ и переводы на карту: где и как стелить соломку?



1. Пишите комментарии к переводу



«возврат долга»
«деньги за обед»
«подарок маме»

НДФЛ и переводы на карту: где и как стелить соломку?



2. Подтверждайте документами



«возврат долга»

НДФЛ и переводы на карту: где и как стелить соломку?



3. Отвечайте на запросы налоговой



Денежный перевод не всегда доход
(ст. 210, 217 НК РФ)

Где и как стелить соломку: рекомендации бизнес-технолога

1. Отношение к бизнесу, как к единой системе, где все элементы управления взаимосвязаны и работают на единую цель
2. Разработка стратегии развития бизнеса на основе его проектирования с учётом требований рынка и нормативных правил, включая налоговое законодательство
3. Создание системы управления бизнесом на основании современных технологий управления во всех ключевых сферах - управление процессами, ресурсами, рисками и знаниями
4. Непрерывное обучение всех сотрудников новым технологиям, изменениям, трендам

Где и как стелить соломку?

Другие предложения

Приглашаем принять участие в



SibLegalWeek – это

- ✓ самые актуальные и самые волнующие бизнес вопросы
- ✓ разнообразные форматы (круглые столы, дискуссии, судебные поединки)
- ✓ возможность задать вопросы судьям, представителям власти, ведущим специалистам, консультантам – профессионалам своего дела
- ✓ самые востребованные и актуальные сессии:

банкротство, налоги, земля и недвижимость, корпоративная и уголовная сессии, цифровая экономика, электронные торги и гос. контракты, выход на международные рынки, судебные поединки и психология в суде

Ждем вас с 29.10.2018 по 02.11.2018

Регистрация на сайте www.siblegalweek.ru, участие бесплатное





Дорогу осилит идуший!

Владимир Женов,
Президент Новосибирского
банковского клуба

Евгения Бондаренко,
Управляющий партнер
ООО «Юсконсалт»