


# ВОЗМЕЩЕНИЕ ИЗ БЮДЖЕТА НДС и АКЦИЗОВ

электронный документооборот

# Налоговые электронные гарантии.

## Сервис Возмещение из бюджета НДС и акцизов

Запущен пилотный проект «Предоставление электронных банковских гарантий в пользу налоговых органов клиентам сегментов «Малый бизнес» и «Микро бизнес» по технологии «Кредитный конвейер» **по маршруту рассмотрения «Белая зона»**, позволяющий предоставлять налоговые гарантии **без залога и поручительства** (Распоряжение №2047-Р от 11.09.2020). [Подробнее](#) 

### Ключевое:

Данію

1. Не учитывается ограничивающий фактор «Сумма Б-гарантии» для применения маршрута «Белая зона» в соответствии с Таблицей 2 к ТС 2883 : «сумма ОСЗ перед Банком с учетом невыбранного лимита и запрашиваемой суммы кредита/гарантийного обязательства не более 5 млн руб. на Заемщика и 10 млн руб. на ГСЗ», в том числе с учетом Решения КПКИ №1213 §33.
2. Не применяется подход к требованию по предоставлению обеспечения в форме поручительства в соответствии с Альбомом продуктов № 2008-8.
3. Принятие решения в рамках маршрута «Белая зона» осуществляется в автоматическом режиме. Уровень принятия решения при проведении анализа юридических рисков - 2 Глаза КП.
4. Верификация в рамках маршрута «Белая зона» проводится в отношении: принципала, представителей принципала и участников/акционеров обществ.
5. В рамках пилота рассматриваются заявки Клиентов ММБ с суммой гарантийного обязательства с учетом ОСЗ перед Банком и невыбранного лимита/действующих гарантий **не более 10 млн руб.** (включительно).
6. Сумма гарантийного обязательства ограничивается суммой, которая рассчитывается КА на основании налоговой декларации по НДС за отчетный период и аналогичный период прошлого года в соответствии с порядком расчёта (Приложение 2 Распоряжение №2047-Р).

Получение электронной гарантии возможно при подключении **Сервиса «Возмещение из бюджета НДС и акцизов».**

### Условия использования Сервиса «Возмещение из бюджета НДС и акцизов»:

- ✓ Расчетный счёт открыт в ПАО Сбербанк
- ✓ Подключен СберБизнес
- ✓ Действующий УКЭП удостоверяющего центра Сбербанк
- ✓ Подключен тариф «Дополнительный»
- ✓ Договор о предоставлении банковской гарантии

**8 800 200 94 45** консультацию по данной услуге можно получить у менеджера ВЭД  
кодовая фраза: «Переключите на рабочую группу по сервису НДС»

# Возмещение НДС и акцизов из бюджета через СберБизнес - это легкий способ вернуть средства в оборот



## БЫСТРО

Зачисление средств (при использовании электронной банковской гарантии) через 7 дней при положительном решении ИФНС



## ПРОЗРАЧНО

Полный электронный документооборот Клиент-Банк- ФНС –Казначейство с отражением всех статусов документов



## НАДЕЖНО

Законодательная легализация электронной банковской гарантии и унификация формата для ФНС с сопровождением Банком документооборота от отправки документов в ИФНС до зачисления средств на счет

[Подробнее](#)

# Возмещение НДС из бюджета

- как это работает



Личный кабинет  
СберБизнес

1. Декларация (из ERP системы клиента)
2. Заявление на возврат/зачет\*
3. Реестр таможенных деклараций\*
4. Валютный контракт\*
5. Прочие документы\*
6. Банковская гарантия

\* - опционно,  
на усмотрение клиента

Я, как клиент:  
формирую пакет,  
подписываю и  
отправляю в ФНС



ФНС

Статусы:

1. Проверка, принятие решения о возмещении/отказе
2. Формирование требования о возмещении НДС

5 дней

Я, как клиент:  
контролирую статус  
документов и жду  
решения ИФНС



УФК

Возврат суммы налога на  
расчетный счет  
налогоплательщику

2 дня

Я, как клиент:  
получаю средства  
на счёт

Счет клиента

Возврат средств на расчетный счет

[Подробнее](#)

# Возмещение акцизов из бюджета

- как это работает



# Сервис «Возмещение из бюджета НДС и акцизов»

## Условия доступности

- Расчетный счёт
- СберБизнес
- **УКЭП** усиленная квалифицированная электронная подпись выпущенная Удостоверяющим центром Сбербанка
- тариф «Дополнительный» для ЭДО с госорганами
- **ДБГ** договор банковской гарантии

## Стоимость

- + 1 295\* рублей электронный документооборот с банковской гарантией
- + комиссия за использование гарантии - индивидуально

[Подробнее](#)

- в т.ч.:
- 1 000 рублей (комиссия за Сервис «Возмещение из бюджета НДС и акцизов»)
  - 295 рублей/месяц (тариф Дополнительный)

# Возмещение из бюджета НДС и акцизов (1/2)

## где искать сервис в СберБизнес версии 3.0

The screenshot displays the SberBusiness 3.0 interface. At the top, the logo 'СБЕР Бизнес' is visible. The main navigation menu on the left includes: Создать, Импорт, Помощь, Счета и платежи, Выписки и отчёты, Контрагенты, Шаблоны и автоплатежи, Справки, Бизнес-карты, Зарплатный проект, Бизнес-карты, Зарплатный проект, Кредиты, Депозиты и НКО, Документооборот, Отчётность в гос. органы, ВЭД, and 'Вый эквайринг' (highlighted with a red circle and dashed line labeled '1').

The main content area is titled 'Взаиморасчеты и документооборот' (highlighted with a red circle and dashed line labeled '2'). It features several service cards: 'Возмещение налогов' (highlighted with a red box and circle labeled '3'), 'Конструктор документов', 'Электронная подпись для торгов и государственных порталов', 'Электронный архив', 'Проверка контрагентов', 'Сервис выставления счетов', 'Сервис «Безопасная сделка»', and 'Электронный документооборот'. The interface also shows account balances, currency (RUB), and a date (1 апреля).

# Возмещение НДС из бюджета (2/2)

## где искать сервис в СберБизнес версии 3.0

Без визита в ФНС

Заполните заявку и загрузите необходимые документы, а взаимодействие с ФНС мы возьмём на себя.

Возмещение налогов

4

Подключить

Подтверждаю согласие с условиями предоставления сервиса «Возмещение из бюджета НДС и акцизов»

Отменить Подписать

5

Взаиморасчеты и документооборот

- Возмещение налогов  
Подключено
- Конструктор документов  
1400 шаблонов документов/  
отсылка перепределена  
Формы договоров, актов, счетов и др. документации
- Электронная подпись для торгов и государственных порталов  
Оформите онлайн

6

СБЕР Бизнес

10 000,00 RUB  
на текущую дату, 00:11

Иванов Николай Иванович

Возмещение налогов

Возмещение НДС Возмещение акциза

Новое заявление +

Все На подпись и отправку Завершённые

№	дата	тип возмещения	сумма	статус
№0520200914/1/0001	14.09.2020	Заявительный порядок с БГ	1 111 111,00 RUB	Отправлен
№0520200911/1/0001	11.09.2020	Заявительный порядок с БГ	8 789 788,00 RUB	Отправлен
№0520200910/1/0006	10.09.2020	Заявительный порядок с БГ	123 123,00 RUB	Отправлен
№0520200910/1/0001	10.09.2020	Заявительный порядок с БГ	123,00 RUB	Отправлен
№0520200909/1/0007	09.09.2020	Заявительный порядок с БГ	123 123,00 RUB	Отправлен
№0520200909/1/0006	09.09.2020	Заявительный порядок с БГ	1 666,00 RUB	Отправлен
№0520200909/1/0005	09.09.2020	Заявительный порядок с БГ	1 111,00 RUB	Отправлен
№0520200909/1/0004	09.09.2020	Заявительный порядок с БГ	1 111,00 RUB	Отправлен
№0520200909/1/0003	09.09.2020	Заявительный порядок с БГ	9 000 000,00 RUB	Отправлен
№0520200901/1/0079	01.09.2020	Заявительный порядок с БГ	67 335,00 RUB	Отправка документов в ФНС
№0520200901/1/0078	01.09.2020	Заявительный порядок с БГ	5 555,00 RUB	Ошибка контроля
№0520200901/1/0077	01.09.2020	Заявительный порядок с БГ	5 555,00 RUB	Ошибка контроля
№0520200827/1/0004	27.08.2020	Заявительный порядок с БГ	1,00 RUB	Создан
№0520200827/1/0001	27.08.2020	Заявительный порядок с БГ	1,00 RUB	Отправлен

[Подробнее](#)



# О возмещении НДС

Компании и ИП, работающие на общем налоговом режиме, вправе возместить из бюджета часть уплаченного НДС.

Возмещают налог:

- фирмы, экспортирующие товар **по нулевой ставке НДС**. При этом товарно-материальные ценности (ТМЦ) они покупают с полной ставкой;
- компании, которые покупают ТМЦ по ставке **20 %** и продают произведенные товары по ставке **10 %**, например, производители сельскохозяйственной продукции;
- фирмы, которые приобрели **больше товаров**, чем смогли продать по завершению отчетного периода.

**НДС к возмещению** — это часть налога, которая образовалась у налогоплательщика по завершении налогового периода (у НДС это квартал, согласно ст. 163 НК РФ) из-за того, что суммы налоговых вычетов больше, чем рассчитанная в общем порядке сумма налога (п. 2 ст. 173 НК РФ).

Чтобы вернуть НДС, налогоплательщик должен применять ОСНО, перечислять в бюджет НДС и иметь подтверждающие документы на «входящий» и «исходящий» налог.

Действующим законодательством закреплены два способа, применив которые, возможно возместить НДС:

1. Обычный (общий) — возмещение НДС осуществляется по итогам камеральной проверки (ст. 176 НК РФ) и занимает от 72 дней
2. Заявительный — возврат налога происходит до завершения камеральной проверки (ст. 176.1 НК РФ), в том числе при использовании банковской гарантии и занимает 7 дней

# О банковской гарантии в пользу налоговых органов

Сумма гарантии должна полностью покрывать сумму возмещаемого НДС.

Банковская гарантия при заявительном порядке возмещения НДС должна действовать с момента **представления декларации минимум 10 месяцев\***.

Гарантия должна быть безотзывной и непередаваемой.

После получения банковской гарантии компания может претендовать на возмещение налога в ускоренном порядке.

Сбербанк предоставляет клиентам налоговую **ЭЛЕКТРОННУЮ** банковскую гарантию (далее – ЭБГ) с дистанционной отправкой в налоговый орган. Формат и содержание гарантии строго регламентированы (письмо ФНС России от 04.04.2019 № ЕД-4-15/6183).

## Преимущества ЭБГ



Нет необходимости в визите в ИФНС.  
ЭБГ доставляется и принимается ИФНС автоматически, без участия специалиста налоговой службы



Пакет документов к банковской гарантии стандартизирован и понятен и не требует дополнительных согласований с ИФНС



Процесс формирования, отправки, доставки, приема документов сопровождается Банком



Электронная гарантия в пользу налоговых органов дешевле бумажной гарантии

\* рекомендовано - устанавливать срок действия гарантии **11 месяцев**, для снижения риска перевыпуска гарантии при подаче уточненной декларации в течении 1 месяца с даты выдачи гарантии.

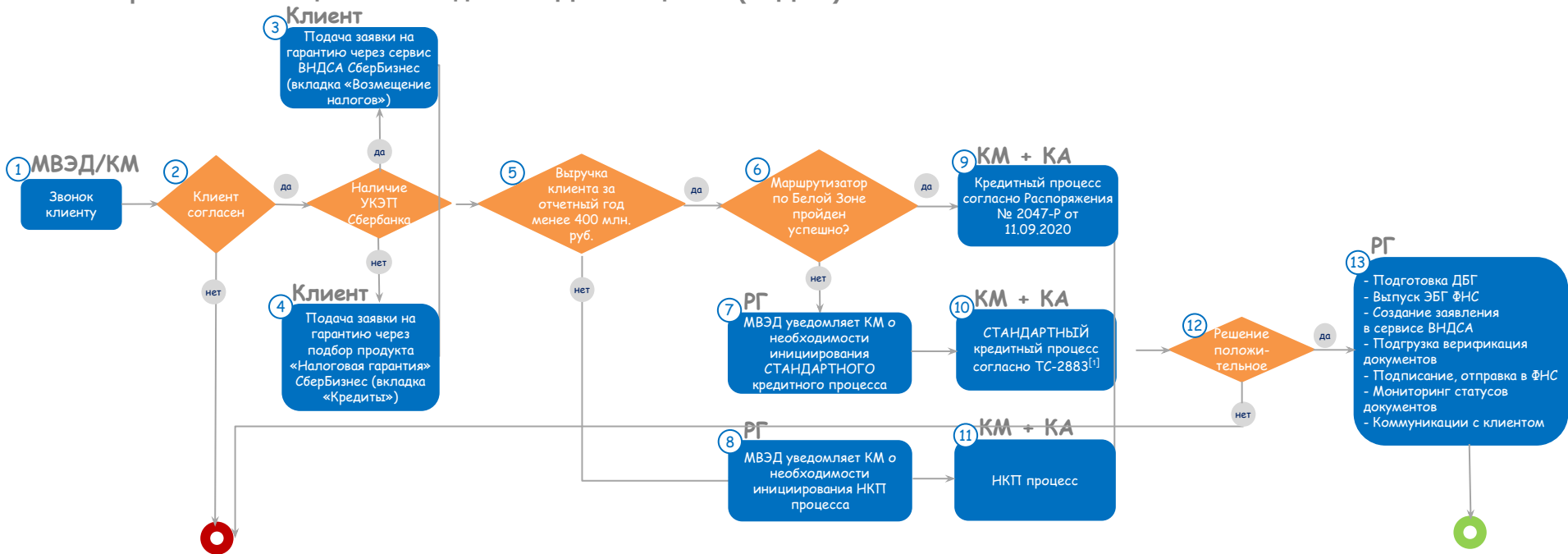
Здесь Вам ответят на все вопросы о сервисе  
«Возмещение из бюджета НДС и акцизов»

8(800)200-94-45

**!** КОДОВАЯ ФРАЗА: **ПЕРЕКЛЮЧИТЕ НА РАБОЧУЮ ГРУППУ  
ПО СЕРВИСУ НДС**

# Алгоритм действий по клиентам ММБ

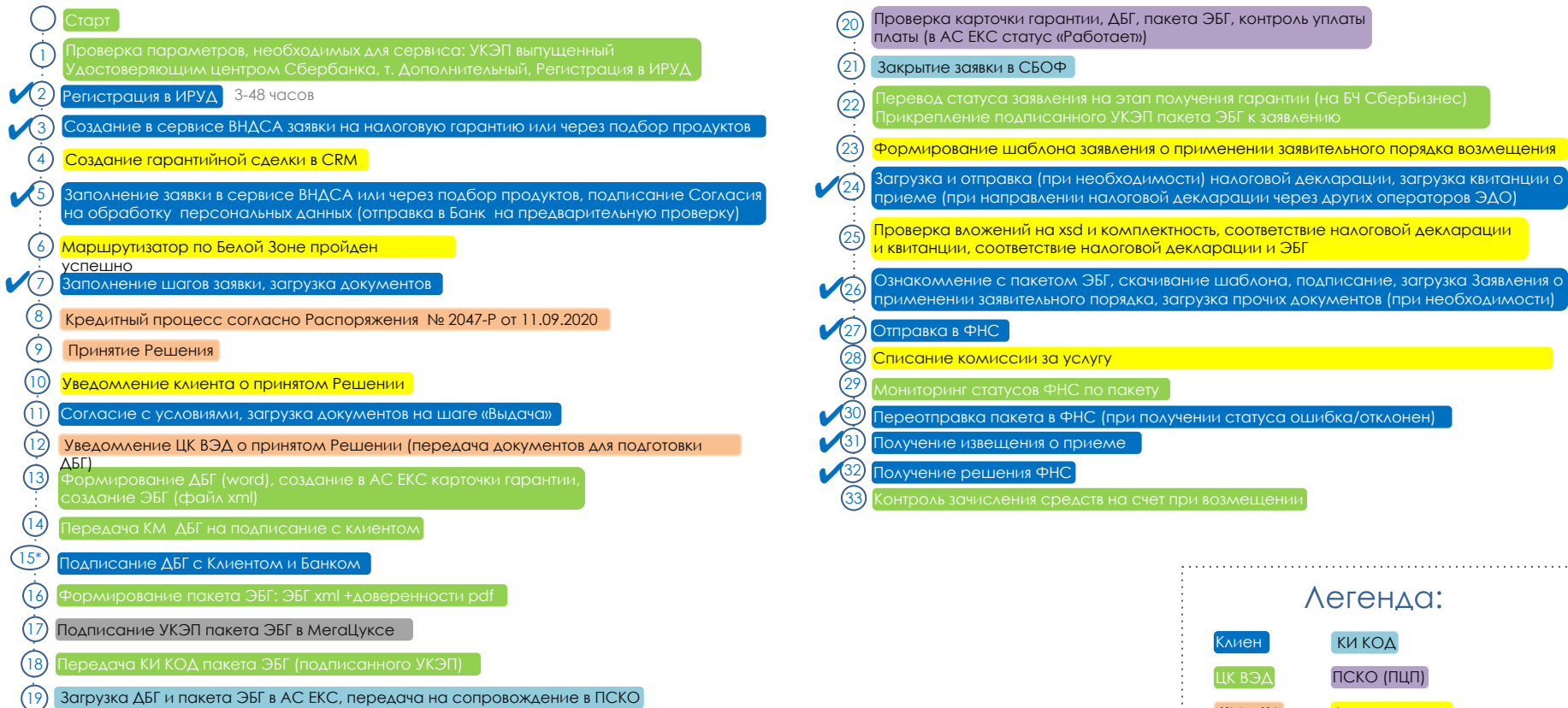
в сервисе «Возмещение из бюджета НДС и акцизов» (ВНДСА)



<sup>[1]</sup> Рассмотрение и принятие решения по сделке осуществляется в соответствии с процессом, описанным в Приложении 6.2 ТС 2883 ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ СХЕМА взаимодействия подразделений при оценке кредитных рисков на корпоративных клиентов сегментов «Микро бизнес» и «Малый бизнес» по технологии «Кредитный конвейер» (Редакция 3) от 16.01.2017г.

# Жизненный цикл процесса ВНДСА - ММБ в рамках Белой Зоны

## как это работает



15\* в точке продаж в присутствии КМ ММБ или в электронной форме согласно Схемы НР-70 от 16.06.2020г.

✓ клиенту может потребоваться помощь специалиста банка ВНДСА - сервис «Возмещение из бюджета НДС и акцизов» в АС СББОЛ

### Легенда:

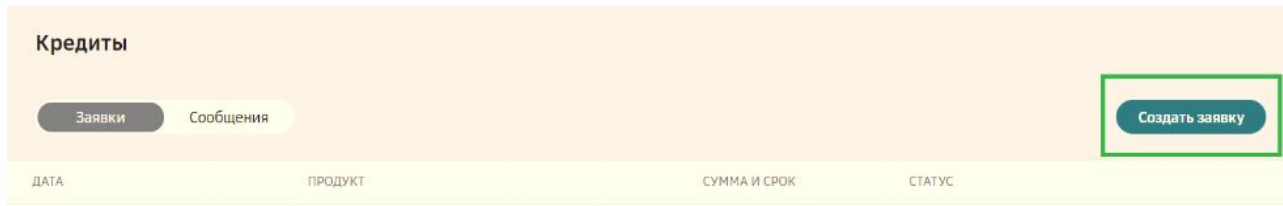
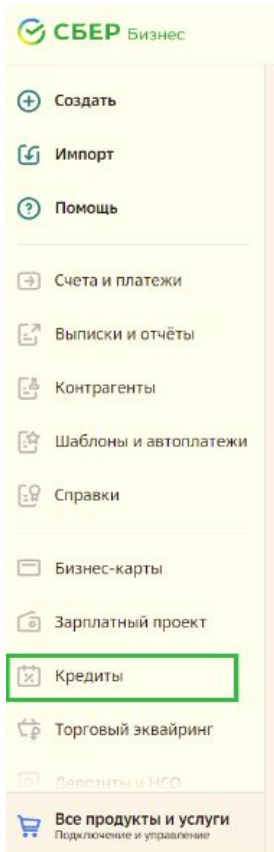
- Клиен
- ЦК ВЭД
- КМ + КА
- КИ КОД
- ПСКО (ПЦП)
- Автоматически

Уполномоченный от банка на подписание

# Приложение для КМ - Подача заявки через «Подбор продукта» (1)

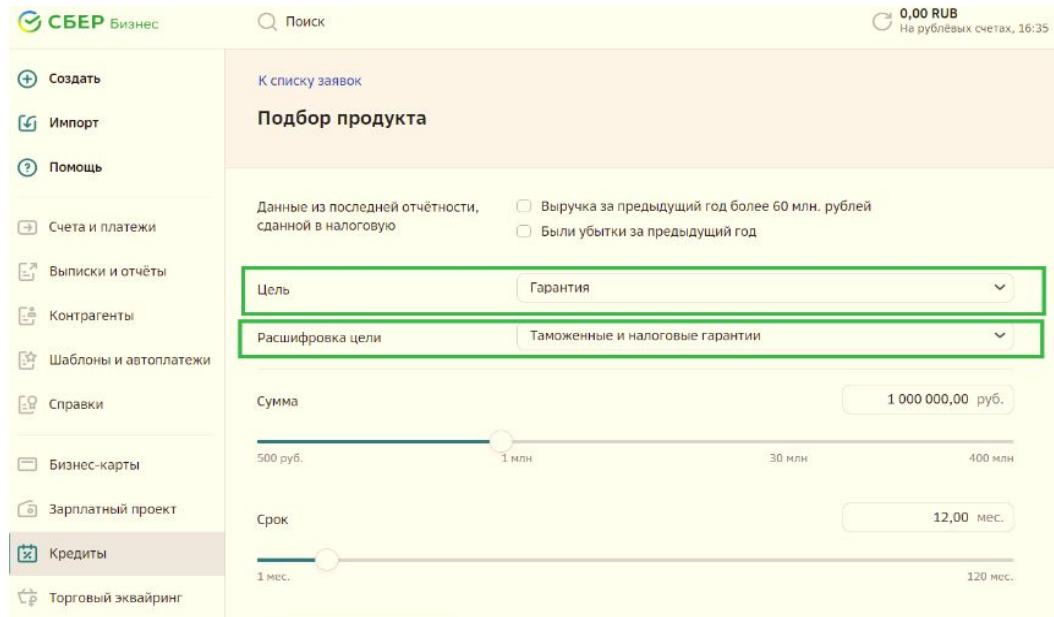
(в случае отсутствия УКЭП Сбербанка на момент создания заявки)

## 1. В ЛК СберБизнес – «Кредиты» - «Создать заявку»



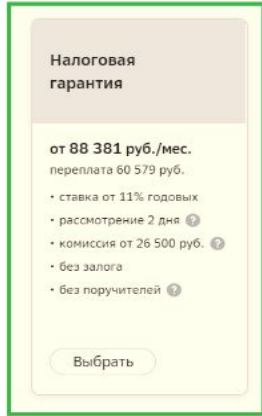
## 2. В подборе продукта:

- Цель – «Гарантия»
- Расшифровка цели – «Таможенные и налоговые гарантии»
- Сумма – указать необходимую сумму гарантии
- Срок – указать срок (для НДС не менее 11 месяцев)



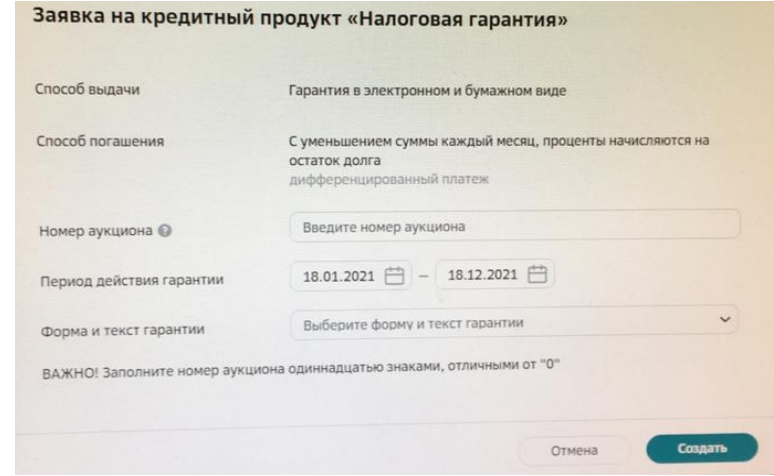
# Приложение для КМ - Подача заявки через «Подбор продукта» (2) (в случае отсутствия УКЭП Сбербанка на момент создания заявки)

3. После заполнения параметров подобран продукт «Налоговая гарантия». Нажимаем – «Выбрать»

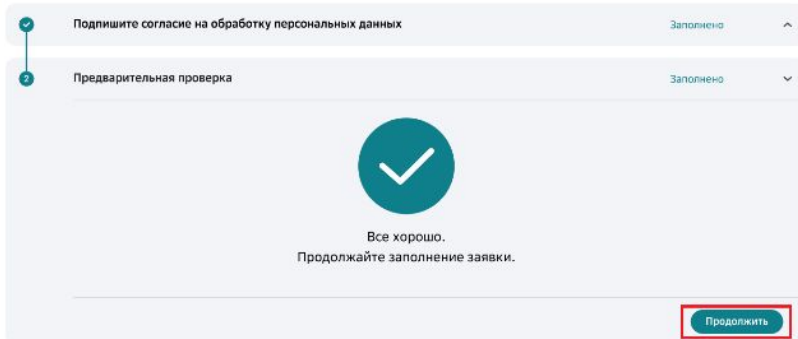


4. Заполнить модальное окно:

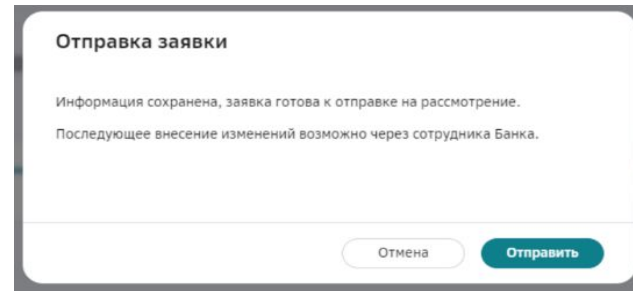
- Номер аукциона – поставить одиннадцать единиц («1111111111»)
- Форма и текст гарантии – выбрать «По форме Сбербанка»
- «Создать»



5. Далее заполнить шаги заявки: Данные / Участники / Подписать Согласие на обработку персональных данных



6. После предварительной проверки – загрузить документы и отправить на рассмотрение в Банк



## Приложение для КМ - Подача заявки через «Подбор продукта» (3) (в случае отсутствия УКЭП Сбербанка на момент создания заявки)

**!!! ВАЖНО – для получения электронной банковской гарантии и отправки гарантии в налоговый орган, необходимо выпустить УКЭП Сбербанка.**

**В случае наличия УКЭП Сбербанка на момент создания заявки - подача заявки осуществляется через «Возмещение налогов» (слайд 7-8).**

Подробнее в Инструкции - [АС СберБизнес\\_КЧ\\_ММБ Инструкция по работе с сервисом возмещение налогов для клиентов 12-01-2021.docx](#)



# Приложение для КА – Расчет суммы Гарантийного обязательства (далее ГО) и

## КОМИССИИ по гарантии

Согласно Распоряжения №2047-Р Сумма гарантийного обязательства ограничивается суммой, которая рассчитывается КА на основании налоговой декларации по НДС за отчетный период и аналогичный период прошлого года, в соответствии с порядком расчёта (Приложение 2 Распоряжения №2047-Р).

1. Расчет автоматизирован. КА необходимо ввести значения в АС СБОФ.

**СБОФ**

Расчет макс. суммы ГО

1	Заполните поля за текущий отчетный период	
	Сумма возмещения / гарантии, руб.	10 000 000
	Выручка, руб.	9 000 000
2	Заполните поля за базисный период (аналогичный отчетный период предыдущего года)	
	Сумма возмещения / гарантии, руб.	9 000 000
	Выручка, руб.	8 000 000
3	Расчитанное значение	
	Максимальная сумма гарантийного обязательства	10 125 000,00
4	Завершите задачу	

Данные заполняются на основании налоговой декларации по НДС за текущий отчетный период и аналогичный отчетный период предыдущего года, (для компаний, деятельность которых менее года - предыдущим периодом является предыдущий квартал) где:

- Сумму возмещения / гарантии = Раздел 1 код строки 050 графа 3
- Выручка = Раздел 3 сумма значений из строк с кодом 010, 020, 030, 040, 041, 042 по графе 3 + Раздел 4 Сумма значений Код строки 020 графа 3

2. Далее КА необходимо проверить соблюдение условий:

- запрашиваемая сумма ГО не превышает рассчитанное значение или

- запрашиваемая сумма ГО не более 10 млн.руб. (включительно)

Важно!!! При превышении запрашиваемой суммы ГО над рассчитанным значением – Клиент подает заявку повторно:

- через «Кредиты/Налоговая гарантия» или через «Возмещение налогов» (если клиент согласен с меньшей рассчитанной суммой ГО)

- через «Кредиты/Гарантия без залога» (если клиент не согласен с меньшей рассчитанной суммой ГО)

**Важно!!! После расчета суммы ГО задачу не завершать.**

На данном шаге - ручным способом вызвать Финансовый Калькулятор

Рассчитать процентную ставку, где:

- Вид финансового анализа: Экспресс
- Подпроцесс: Стандартный

Далее финализировать расчет ставки к сделке.

**Завершить задачу по Расчету суммы ГО**

Заполните информацию по сделке

Применение индивидуальных ценовых параметров  Нет

Вид финансового анализа

Подпроцесс

Quick Decision

Стандартный