



*Юст*ВЕДИЯ  
КОНСАЛТИНГ ДЛ**Я** БИЗНЕСА

# Налоги, банки, бизнес 2019: импровизация в жестких рамках

Мастер-класс



# Ведущие мастер-класса

- ? Жучкова Нелли управляющий партнер Юстведия, практикующий юрист с 20-летним стажем, специалист по налоговому праву, автор публикаций в профессиональных изданиях «ЭЖ – Юрист», «Арбитражная практика», «Корпоративный юрист» и деловой прессе «СтройЭксперт», «Курс дела», «Южно-уральская панорама», 74.ru; автор и ведущая мероприятий по наиболее сложным и актуальным вопросам предпринимательской деятельности; выпускница третьего потока Школы спикеров проекта «Деловая среда» Сбербанка РФ.
- ? Назарова Марина - директор ООО Интеллект Центр, компания специализируется на бухгалтерском обслуживании, автоматизации бизнес-процессов, налоговом консультировании. Опыт постановки учета, на предприятиях различных отраслей. Опыт сопровождения налоговых и банковских проверок. Постановка «сквозного» учета (управленческий и бухгалтерский) в одной системе. Разработка оптимальной структуры компаний, систем оплаты труда. Комплексный подход к учету

# Как быть предпринимателям в условиях изменившегося бизнес-ландшафта?




Как не навлечь на бизнес ВМП

- Прозрачность бизнеса, незаконные и условно законные схемы оптимизации налогов.
- Налоговые проверки
  - Эффективность налоговых проверок
  - “Стоимость” проверки в Челябинской области - 14.7 млн рублей, а доля результативных ВМП - 99%
  - Предпроверочный анализ, 12 критериев
  - Субсидиарная ответственность и дисквалификация
  - План проверок, уведомление о назначении проверки
- Контрагенты. Опасные связи.
- Банковские проверки. Блокировка счетов 115 ФЗ
- Проверки “силовики”




Генеральная прокуратура РФ  
ФГИС «Единый реестр проверок»



# Налоговая оптимизация: что нужно делать, чтобы не привлекать внимания налоговой?

## **Деловая цель**


- 1) Налоговая выгода не может рассматриваться в качестве самостоятельной деловой цели.
- 2) Деловая цель - наличие разумных экономических или иных причин в действиях налогоплательщика, свидетельствующих о его намерениях получить экономический эффект в результате реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.



# Налоговая оптимизация: что нужно делать, чтобы не привлекать внимания налоговой?

## Ошибки

1. несоответствие адреса
  2. отсутствие внешних признаков хозяйственной деятельности
  3. сотрудничество с фирмами-однодневками
  4. экономия на налогах при выплате з/п
  5. нехарактерные для предприятия операции
  6. нестандартные средства расчетов убыточная деятельность
  7. большой оборот при малой численности
  8. возврат НДС
- и т.д.



Налоговая оптимизация: что нужно делать, чтобы не привлекать внимания налоговой?

**Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@  
ОБЩЕДОСТУПНЫЕ КРИТЕРИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ  
ОЦЕНКИ РИСКОВ ДЛЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ,  
ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ В  
ПРОЦЕССЕ ОТБОРА ОБЪЕКТОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ  
ВЫЕЗДНЫХ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК**

# Налоговая нагрузка и налоговые риски: что нужно знать предпринимателю

## ? Налоговая нагрузка

Приказ ФНС России от 30.05.2007 N MM-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок" (Приложение №2)

**Налоговая нагрузка =  $\sum$  налогов / выручка**

Скачать / рассчитать

среднюю налоговую нагрузку

рентабельность

уровень вычетов по НДС

уровень заработной платы

вероятность ВМП

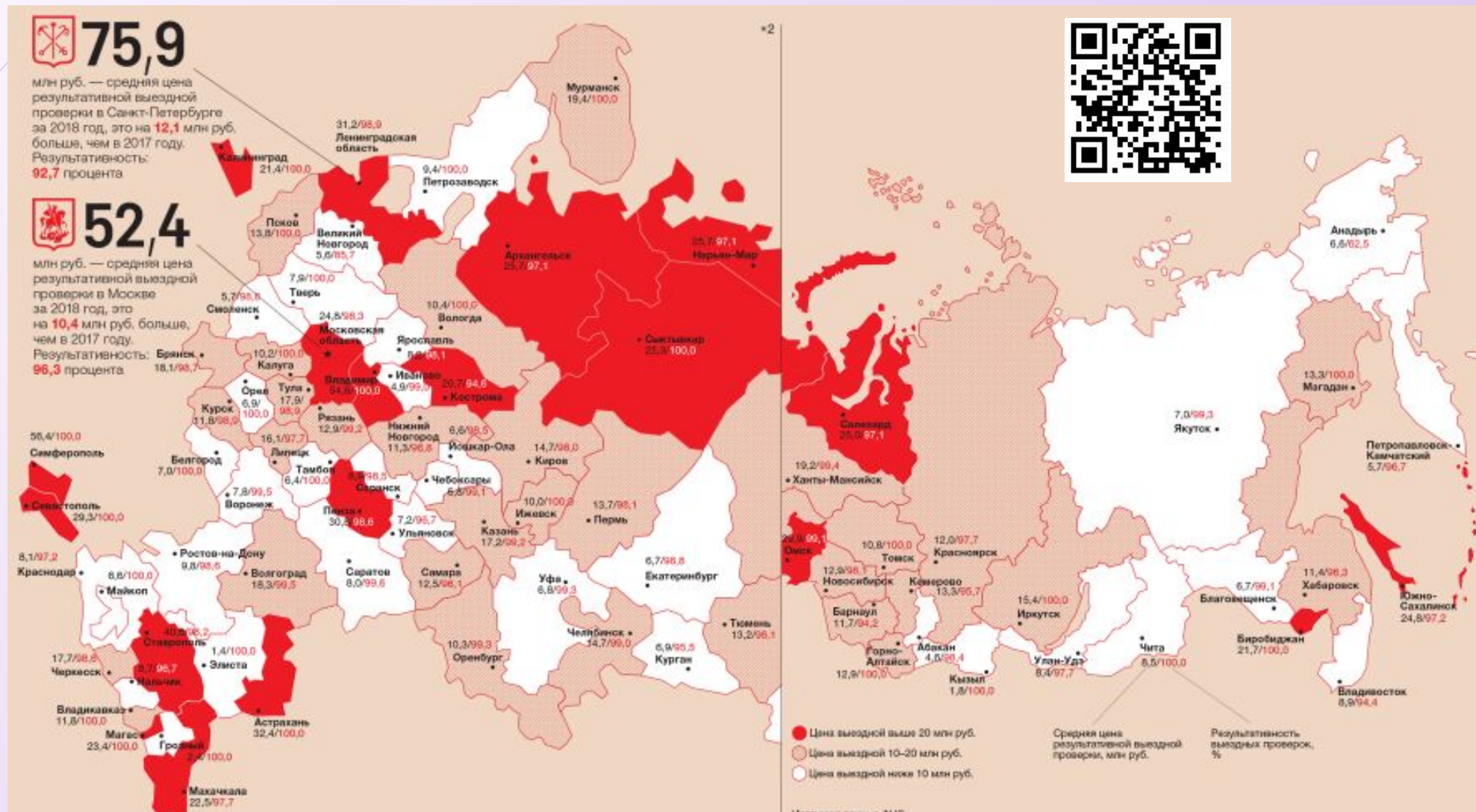


? Специальные налоговые режимы (ЕНВД, УСН, ЕСХН, ПСН)

? Дробление бизнеса с целью налоговой экономии

# Газета УНП обновляемая информация

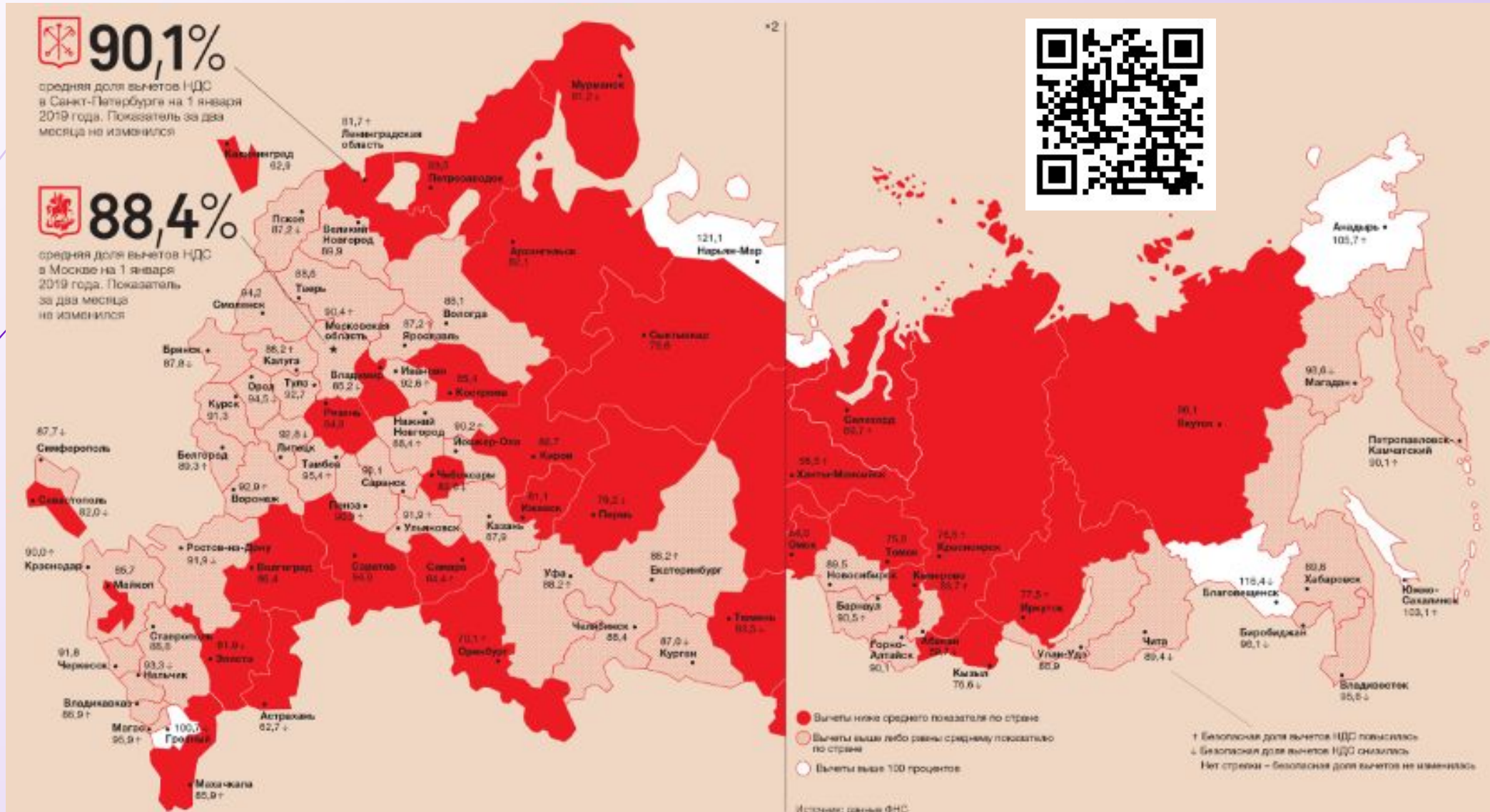
## 2017 год “стоимость” проверки и результативность по регионам






# Газета УНП обновляемая информация

## 2017 год Вычеты по НДС





Проверка контрагентов и “должная осмотрительность” при совершении сделок: как действовать правильно

**Обоснованная налоговая выгода: три условия**

1) Проявить «должную осмотрительность» при выборе контрагента. Образец чек-листа будет выслан каждому участнику вебинара

2) Обосновать деловую цель сделки (операции)

3) Обязательство должно быть исполнено (реальность сделки). При реальности сделки (операции) налоговому органу необходимо доказать, что исполнено «иным лицом», а не тем, которое указано в документах

# Проверка контрагентов и “должная осмотрительность” при совершении сделок: как действовать правильно

## Чек-лист проверки контрагента

№	Наименование набора открытых данных, действия для проявления должной осмотрительности	Источник данных	Результат проверки
1.	<b>Реестр ЕГРЮЛ (ЕГРИП), устав</b>	<a href="https://egrul.nalog.ru/">https://egrul.nalog.ru/</a>	
1.1.	Наличие контрагента в реестре		
1.3.	Сравнить ФИО руководителя с ФИО лица, действующего без доверенности в выписке из ЕГРЮЛ с договором		
1.4.	Ограничения полномочий руководителя по уставу		
2.	<b>Электронный сервис "Прозрачный бизнес" (находится в тестовом режиме) скан с датой</b>	<a href="https://pb.nalog.ru/">https://pb.nalog.ru/</a>	
3.	<b>Публикации в журнале "Вестник государственной регистрации"</b>	<a href="https://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/">https://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/</a>	

# Блокировки счетов по 115-ФЗ: “подводные камни” для бизнеса

- ? Кому и за что блокируют операции(счета)  
Кроме 115 ФЗ более 200 подзаконных актов и инструкций  
52% предпринимателей, подвергшихся блокировкам были вынуждены  
остановить деятельность
- ? Как по 115-ФЗ это происходит
  - ★ приостанавливается операция, о чем клиент может не знать
  - ★ важно подать в срок полный ответ на запрос из банка
  - ★ информация о нарушителе подается в Росфинмониторинг
  - ★ межведомственная комиссия  
(20 дней, 37% решений в пользу бизнеса)
  - ★ даже в случае разблокировки счета ущерб не возмещается
- ? “Заградительные тарифы”



115 ФЗ. Остаться в живых



# Зачем бизнесу налоговый консалтинг?

6 причин, почему налоговый консалтинг необходим для бизнеса

1. В условиях ужесточения налогового администрирования налоговый консалтинг – это единственный способ для предпринимателей, руководителей, собственников правовыми средствами обеспечить бизнесу возможность маневра в условиях, когда повседневная предпринимательская деятельность находится под пристальным вниманием налоговых органов.
2. Рост налоговой нагрузки на бизнес существенно снижает рентабельность. Налоговый консалтинг в этих условиях – способ сделать налоговую нагрузку даже не оптимальной, а хоть сколь-нибудь “подъемной”, не “похоронить” бизнес.



## Зачем бизнесу налоговый консалтинг?

3. Любая реструктуризация бизнеса (организационная, договорная, финансовая) должна сопровождаться налоговым планированием, в противном случае налоговая нагрузка “съест” весь положительный экономический эффект реструктуризации (см. п. 2.).

4. Налоговый консалтинг необходим когда открываются новые бизнес-направления или продумываются сделки нового типа. В этой ситуации важно гарантировать отсутствие рисков предъявления налоговыми органами претензий в уклонении от уплаты налогов.

## Зачем бизнесу налоговый консалтинг?

5. Поддержка квалифицированных налоговых консультантов необходима на этапе проверок налоговыми органами бизнеса налогоплательщика. Наша практика показывает, что при участии специалистов по налоговому консалтингу в проверке притязания налоговой инспекции к бизнесу (выраженные в рублях) резко идут на спад, а позиция проверяющих становится более конструктивной. Они знают, что им придется очень сильно потрудиться, чтобы их требования выглядели обоснованными.
6. Налоговый консалтинг необходим, когда налогоплательщик не согласен с доначислением налогов, штрафов, пеней по итогам проверки. Специалисты по налоговому консалтингу участвуют в выработке и обосновании правовой позиции, с которой можно выходить в налоговые органы на этапе досудебного урегулирования налогового спора или в суд.

# Будем рады видеть вас

Нелли Жучкова

*Юст*ВЕДИЯ  
КОНСАЛТИНГ ДЛЯ БИЗНЕСА

<https://www.facebook.com/Nelli.Zhuchkova>

<https://vk.com/nell.zhuchkova>

[https://www.instagram.com/nellizhuchkova /](https://www.instagram.com/nellizhuchkova)

<http://yustved.ru/>



Марина Назарова



<https://www.instagram.com/uralbuh/>

<https://www.facebook.com/groups/uralbuh/?ref=bookmarks>

<https://vk.com/uralbuh>

<http://uralbuh.ru/>

