
Банки пока не торопятся переходить на налоговый мониторинг. Не все готовы раскрывать свои данные, не у всех есть полноценная витрина данных (хотя всегда можно по согласованию с ФНС использовать некое промежуточное решение). Налоговые органы, стремясь привлечь как можно больше участников, дают банкам возможность доработать документы после отказа ФНС в переходе на налоговый мониторинг. Эта позиция отражена в новом Письме ФНС России от 13.03.2024 № СД-4-23/2854@ «О представлении в ФНС России документов, используемых при подготовке к переходу на налоговый мониторинг».

Документы для налогового мониторинга в 2024 году: более лояльный подход ФНС. Комментарии

Планы 2025 года и графики по ним

ФНС в Письме № СД-4-23/2854@ определила, что новые форматы подлежат применению с 01.05.2024, начиная с представления дорожной карты по подготовке к переходу на налоговый мониторинг за период с 2025 г. Напомним, что для вступления в налоговый мониторинг организация должна подать заявление с учетом требований ст. 105.27 НК РФ. Но вернемся к нашей теме и посмотрим на первый документ, представление которого предусмотрено указанным письмом ФНС. Это план-график по переходу на налоговый мониторинг (форма по КНД 1125329). Необходимо учитывать, что в тех ситуациях, когда принято решение о переходе зависимых (дочерних) организаций на налоговый мониторинг, план-график представляется только в отношении указанных организаций.

Документ нужно направить в налоговый орган по месту своего нахождения, однако когда организация относится к категории крупнейших налогоплательщиков — план-график направляется в налоговый орган по месту ее учета в качестве крупнейшего налогоплательщика.



Андрей КНЯЗЕВ,
налоговый эксперт

Андрей КНЯЗЕВ

Направляемый в налоговый орган документ должен содержать следующие данные, предусмотренные формой по КНД 1125329.

Титульный лист

На титульном листе отражаются наименование и код налогового органа, в который представляется план-график (с учетом отнесения налогоплательщика к крупнейшим). Далее указывается порядковый номер редакции плана-графика (в документ могут вноситься изменения — соответственно возможно несколько редакций). Порядковый номер состоит из года перехода на налоговый мониторинг и номера версии плана-графика (номер первичного плана-графика — 00). Например, для 2025 г. и второй редакции — 2025/03.

Форма предусматривает отметку о соблюдении Директив Правительства РФ от 13.12.2019 № 11528п-П13. В случаях, когда план-график заполняется во исполнение Директив (для акционерных обществ, включенных в специальный перечень, утвержденный Распоряжением Правительства РФ от 23.01.2003 № 91-р), указывается «Да», если это условие не соблюдается — «Нет».

Помимо этого на титульном листе отражаются наименование организации-налогоплательщика (плательщика сбора, страховых взносов, налогового агента), ИНН, КПП, присвоенный организации при постановке на учет в налоговом органе по месту ее нахождения. Если организация относится к категории крупнейших налогоплательщиков, указывается КПП, присвоенный при постановке на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика. Также на титульном листе должен быть отражен период, в котором организация планирует перейти на налоговый мониторинг. Если план-график представляется в отношении зависимых (дочерних) организаций и для каждой организации отражен свой планируемый год перехода на налоговый мониторинг, то указывается период, в течение которого эти организации планируют перейти на налоговый мониторинг.

Данные по организациям

Следом за титульным листом в плане-графике отражаются данные в разрезе организаций. К этим данным помимо порядкового номера строки относятся:

- код налогового органа по месту постановки на учет организации (с учетом специфики крупнейших налогоплательщиков);
- наименование налогового органа по месту постановки на налоговый учет организации (с учетом специфики крупнейших налогоплательщиков);

Если план-график представляется в отношении зависимых (дочерних) организаций и для каждой организации отражен свой планируемый год перехода на налоговый мониторинг, то указывается период, в течение которого эти организации планируют перейти на налоговый мониторинг.

Документы для налогового мониторинга в 2024 году: более лояльный подход ФНС. Комментарии

— ИНН организации, планирующей перейти на налоговый мониторинг, ее наименование.

Также отражаются данные о календарном годе, в котором планируется переход на налоговый мониторинг. Отдельно обратим внимание на необходимость отражения в графе 7 признака участия. Указываются признаки от 0 до 8 с учетом следующих требований:

- 0 — при отсутствии признака участия;
- 1 — если пакет акций организации принадлежит государству напрямую или косвенно;
- 2 — если организация является участником соглашения о защите и поощрении капиталовложений (СЗПК), заключенного в соответствии с Федеральным законом от 01.04.2020 № 69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации»;
- 3 — если организация является участником промышленного кластера, соответствующего требованиям к промышленным кластерам, установленным Постановлением Правительства РФ от 31.07.2015 № 779 «О промышленных кластерах и специализированных организациях промышленных кластеров»;
- 4 — если организация является государственным или муниципальным учреждением;
- 5 — если организация является резидентом территории опережающего развития (ТОР) в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 № 473-ФЗ «О территориях опережающего развития в Российской Федерации»;
- 6 — если организация является резидентом свободного порта Владивосток в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 212-ФЗ «О свободном порте Владивосток»;
- 7 — если организация является резидентом Арктической зоны Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2020 № 193-ФЗ «О государственной поддержке предпринимательской деятельности в Арктической зоне Российской Федерации»;
- 8 — если организация является резидентом особой экономической зоны в соответствии с Федеральным законом от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».

При наличии у организации нескольких признаков участия указываются все признаки.

Данные о соответствии суммовым критериям

Далее отражается информация, которая связана с соответствием суммовым критериям, установленным п. 3 ст. 105.26 НК РФ. Напомним, данный пункт предусматривает, что организация вправе

Андрей КНЯЗЕВ

обратиться в налоговый орган с заявлением о проведении налогового мониторинга при одновременном соблюдении следующих условий:

1. Совокупная сумма НДС, акцизов, НДФЛ, налога на прибыль организаций, налога на добычу полезных ископаемых и страховых взносов, подлежащих уплате (перечислению) в бюджетную систему РФ за календарный год, предшествующий году представления заявления о проведении налогового мониторинга, без учета налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, составляет не менее 100 млн руб.

При определении совокупной суммы налогов учитываются налоги, обязанность по уплате (перечислению) которых возложена на организацию как на налогоплательщика и налогового агента.

2. Суммарный объем полученных доходов по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за календарный год, предшествующий году представления заявления о проведении налогового мониторинга, составляет не менее 1 млрд руб.

3. Совокупная стоимость активов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации на 31 декабря календарного года, предшествующего году представления заявления о проведении налогового мониторинга, составляет не менее 1 млрд руб.

В случае соответствия указывается 1, если критерии не соблюдаются — 0.

Способ информационного взаимодействия

В последнем столбце отражается код, характеризующий способ информационного взаимодействия с налоговым органом при проведении налогового мониторинга:

— 1 — предоставление доступа к информационным системам организации;

— 2 — предоставление доступа к аналитической витрине данных;

— 3 — взаимодействие по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота.

В завершение отметим, что план-график подписывается руководителем организации или ее уполномоченным представителем. В последнем случае указываются наименование, иные реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя.

При этом копия документа, подтверждающего полномочия представителя, прилагается к плану-графику.

Документы для налогового мониторинга в 2024 году: более лояльный подход ФНС. Комментарии

Дорожная карта налогового мониторинга

Следующим документом, на который мы обратим внимание, будет дорожная карта по подготовке к переходу на налоговый мониторинг (форма по КНД 1125330).

Письмом № СД-4-23/2854@ определено, что дорожная карта разрабатывается совместно с налоговым органом в случае принятия организацией, соответствующей условиям п. 3 ст. 105.26 НК РФ, решения о намерении представить в налоговый орган заявление о проведении налогового мониторинга.

Так же как и план-график, дорожная карта представляется организацией в налоговый орган по месту ее нахождения или месту учета в качестве крупнейшего налогоплательщика — в случае, когда организация отнесена к категории крупнейших налогоплательщиков (в соответствии с требованиями ст. 83 НК РФ).

Письмо предусматривает, что организации, которые планируют перейти на налоговый мониторинг и на которые распространяются Директивы Правительства РФ от 13.12.2019 № 11528п-П13, также представляют в налоговый орган дорожную карту — о чем делается соответствующая отметка в документе.

Необходимо учитывать, что дорожная карта подлежит согласованию с Управлением налогового мониторинга ФНС в случаях, когда она представлена в рамках исполнения Директив или в территориальный налоговый орган.

Кроме того, письмо предусматривает, что дорожная карта должна содержать порядок подготовки и обсуждения с налоговым органом:

- регламента информационного взаимодействия;
- информации об организации системы внутреннего контроля;
- информации о рисках и контрольных процедурах организации, идентифицированных в целях налогового мониторинга;
- сроков демонстрации и тестирования информационного взаимодействия с налоговым органом;
- сроков подготовки и представления организацией в налоговый орган документов, предусмотренных ст. 105.27 НК РФ.

Титульный лист

Посмотрев на общие требования, рассмотрим данные, отражаемые в самой форме, и начнем с титульного листа. На нем должны быть отражены наименование и код налогового органа, в который представляется дорожная карта, а также код налогового органа, который будет проводить налоговый мониторинг. Форма предусматривает отражение номера редакции — в том же формате, как и в плане-

Дорожная карта подлежит согласованию с Управлением налогового мониторинга ФНС в случаях, когда она представлена в рамках исполнения Директив Правительства РФ от 13.12.2019 № 11528п-П13 или в территориальный налоговый орган.

Андрей КНЯЗЕВ

графике: год и номер версии. Кроме того, на титульном листе налогоплательщику необходимо отразить один из признаков участия от 0 до 8 по аналогии с планом-графиком.

Когда налогоплательщик соответствует нескольким признакам, ему необходимо отразить все эти признаки.

Далее нужно указать «Да» — в случае, когда дорожная карта заполняется в соответствии с Директивами от 13.12.2019 № 11528п-П13, или «Нет» — в противном случае.

Общие данные

Следующая за титульным листом непосредственно дорожная карта требует указания наименования организации-налогоплательщика (плательщика сбора, страховых взносов, налогового агента), его ИНН и КПП, периода, в котором организация планирует перейти на налоговый мониторинг, а также способа информационного взаимодействия:

- 1 — предоставление доступа к информационным системам организации;
- 2 — предоставление доступа к аналитической витрине данных;
- 3 — взаимодействие по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота.

Этапы подготовки

Следом за общими данными налогоплательщик должен отразить этапы подготовки к переходу на налоговый мониторинг. В табличной форме отражаются по каждому из этапов:

- описание этапа;
- его ожидаемый результат (итог);
- срок, к которому должен быть реализован соответствующий этап;
- исполнитель/соисполнители (организация, налоговый орган), ответственный/ответственные за подготовку и реализацию этапа.

Как и план-график, дорожная карта подписывается руководителем организации (ее представителем). В случае, если дорожная карта подписывается уполномоченным представителем, указываются наименование, иные реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя, а копия соответствующего документа прилагается к дорожной карте.

В завершение скажем несколько слов о тех документах, которые получит налогоплательщик по итогам рассмотрения дорожной карты.

Документы для налогового мониторинга в 2024 году: более лояльный подход ФНС. Комментарии

Итоги рассмотрения дорожной карты налоговым органом

Итоги рассмотрения дорожной карты могут быть оформлены двумя документами: «Уведомление о согласовании дорожной карты по подготовке к переходу на налоговый мониторинг» или «Уведомление об отказе в согласовании дорожной карты по подготовке к переходу на налоговый мониторинг». Первое уведомление содержит данные о налоговом органе, наименовании, ИНН, КПП организации и дате представления дорожной карты, наименовании файла и согласовании налоговым органом. Второе содержит ту же информацию, но при этом указывает на отказ в согласовании с отражением соответствующих оснований. При этом налоговый орган с учетом указанных в отказе оснований рекомендует внести изменения и представить уточненную дорожную карту.

Отказ – это еще не финал

Как видим, у налогоплательщиков есть возможность изменить и доработать документы и снова попробовать стать участниками налогового мониторинга.

Организациям, которые захотят перейти на налоговый мониторинг, необходимо более подробно изучить рассмотренные документы и, возможно, провести дополнительные консультации с налоговыми органами по вопросу их заполнения. Это позволит не подавать большое количество данных и, возможно, решить все с первого раза. Безусловно, поскольку документ только появился, он потребует дополнительных пояснений налоговых органов (как письменных, так и устных).

КОММЕНТАРИИ

Почему банки не стремятся подключаться к налоговому мониторингу

Самые крупные банки уже вошли в налоговый мониторинг (Сбер, ВТБ, Альфа-Банк, Совкомбанк, Промсвязьбанк, РНКБ). Банки пока меньше не хотят идти. Их ответ простой: «пока нас не обяжут, мы не пойдем».

Причин у такого сопротивления несколько. Во-первых, это деньги: стоимость стандартного проекта по налоговому мониторингу начинается от 10–15 млн руб., а для банков цены чаще всего выше в несколько раз.



Раймонд ИССАКО,
эксперт по налоговому мониторингу

Комментарии

Во-вторых, большое количество отчетности в различные контролирующие органы и новая форма отчетности приведут к росту нагрузки сотрудников банка, в первую очередь дефицитных ИТ-специалистов, и перегруженной бухгалтерии.

Верно ли, что в налоговый мониторинг банк может войти только через создание витрины данных?

Банки действительно чаще выбирают витрины, и причин этому несколько.

Во-первых, в банках используется две, три, а то и шесть или более учетных систем, и давать удаленный доступ к каждой системе недопустимо. Чтобы «справиться» с таким количеством систем, банки выбирают витрины данных, а также настраивают большое количество интеграций. Это в свою очередь приводит к удорожанию проекта, что снова служит отталкивающим фактором.

Во-вторых, немаловажный момент — это ИБ банков: только высокоспециализированные решения могут пройти высокие требования банковской безопасности. Сами же сотрудники ИБ приходят в ужас при мысли, что сотрудники ФНС будут иметь доступ к учетным системам банка. В результате делается выбор в пользу витрин.

Смогут ли средние банки «осилить» налоговый мониторинг?

Масштаб банка, конечно, играет роль, но большую роль играют организационные вопросы проекта. «Боли» у всех банков одинаковые: неавтоматизированный бухгалтерский и налоговый учет, большое количество работы «руками» и в Excel, гигантский объем данных, отсутствие первичных учетных документов в электронной форме, отсутствие единого архива, огромная бюрократия и высокие требования ИБ. Но практика показывает, что у средних банков положение дел намного лучше, чем у крупных, степень автоматизации налогового и бухгалтерского учета выше, имеются архив со скан-образами первичных документов, система внутреннего контроля. Кроме того, в средних банках меньше бюрократии.

Самое «приятное» в средних банках — это возможность быстро и просто найти владельца системы, с которой предстоит интеграция. Это экономит время, и еще до старта проекта можно получить негласное понимание, есть возможность его реализовать или нет.

С точки зрения бизнеса банкам стоит понять, что сейчас это необязательные инвестиции, но в момент, когда режим налогового мониторинга станет обязательным, стоимость подключения может

В момент, когда данный режим станет обязательным, стоимость подключения может резко подрасти в связи с ограниченностью предложения. Сейчас появление новых игроков на рынке формирует большее количество предложений и соответственно снижает их стоимость, а решения год от года становятся все более зрелыми.

Документы для налогового мониторинга в 2024 году: более лояльный подход ФНС. Комментарии

резко подрасти в связи с ограниченностью предложения. Пока мы видим появление новых игроков на рынке, что формирует большее количество предложений и соответственно снижает их стоимость, а решения год от года становятся все более зрелыми.

Какие процессы должны быть выстроены в банке?

На сегодняшний день многие компании-интеграторы и консультанты не видят проблем с входом в налоговый мониторинг. Однако я бы отметил важность прозрачности налогового и бухгалтерского учета для построения drill-down. Архив с первичными учетными документами — тоже важная часть налогового мониторинга и в целом концепции развития электронного государства. В вопросах электронного архива налоговый мониторинг может стать отправной точкой для развития проекта.

Сам же банк может начать готовиться к вхождению в налоговый мониторинг еще до выбора вендора. И первая задача — это найти ответственного, который организует процесс и соберет команду внутри банка. Стоит учесть, что в команде должны быть коллеги из ИТ, инфраструктуры, ИБ, налогового департамента, бухгалтерского департамента и, конечно, руководитель проекта от банка.

Второе важное «упражнение» — это погрузить коллег в контекст, так как многие аспекты налогового мониторинга им непонятны и являются для них чем-то новым. И конечно, сразу стоит озаботиться вопросами СКЗИ: закупка оборудования и его поставка могут занять около полугода.

Какие проблемы возникают на практике

Часто возникают трудности с подачей документации в налоговую, так как формы, которые надо заполнять и передавать по телекоммуникационным каналам связи (ТКС), не слишком понятны, а сами ТКС работают не всегда предсказуемо (проблема решается готовностью подать документы заранее и настойчивостью).

Также бывает сложно объяснить коллегам из подразделения информационной безопасности, что да, действительно, сотрудники налоговой будут заходить во внутренний контур (здесь необходимо признание неизбежного).

Самая большая проблема, особенно в средних банках, — это нехватка людей и времени на проект, так как сотрудники перегружены (спасает руководитель проекта, который за период работы выстроил хорошие отношения с бухгалтерией или вообще является представителем бухгалтерии).

Комментарии



Светлана ЕРЕМИНА,
ООО «Индемнити
Аудит», директор

Ежегодно количество действующих участников налогового мониторинга растет. Напомню, что с 2024 г. налоговый мониторинг проводится в отношении 569 компаний из 20 отраслей, в их числе 128 новых участников, при этом прирост составил более 25%. Однако нельзя сказать, что кредитные организации активно переходят на данную форму налогового контроля. Когда с 1 января 2023 г. на налоговый мониторинг перешли Банк России, Банк «Открытие» и Почта Банк, казалось, что это событие подстегнет другие кредитные организации. Ведь Банк России своим переходом косвенно подтвердил, что мониторинг — это новый уровень доверия между государством и бизнесом. Но никакого всплеска не произошло. В чем может быть причина:

- отсутствие доверия к налоговым органам и, как следствие, нежелание раскрывать свои данные;
- сложности, которые связаны с подготовкой к переходу на налоговый мониторинг.

Отсутствие доверия

Хотелось бы развеять миф о том, что налоговые органы будут «мониторить» информацию налогоплательщика в режиме 24/7. Во-первых, налоговые органы смогут подключиться к информационным системам налогоплательщика *строго в тот период*, который укажет сам налогоплательщик в регламенте информационного взаимодействия, и ни в какой другой. Во-вторых, налоговые органы будут интересоваться только раскрытием информации, которая отражена в налоговой декларации. А разве не ту же самую информацию мы раскрываем в ходе камеральной или выездной налоговой проверки? Только теперь не придется тратить время на подготовку документов, так как ссылка на них уже будет в информационных системах налогоплательщиков.

Сложности перехода

Не только банки, но и компании с другими видами деятельности отмечают, что переход на налоговый мониторинг — это чаще всего глобальный пересмотр информационных систем, отказ от ручных проводок и ручных корректировок бухгалтерской и налоговой отчетности.

Именно *технические сложности* значительно тормозят принятие решения о подготовке к переходу на налоговый мониторинг. Приходится оценивать готовность не только информационных систем, но и систем управления рисками и внутреннего контроля, актуализировать внутренние нормативные документы.

Документы для налогового мониторинга в 2024 году: более лояльный подход ФНС. Комментарии

Существенным фактором в подготовке к налоговому мониторингу является и *финансовая сторона* вопроса — чем глобальнее доработка информационных систем и методологии, тем выше стоимость проекта. Таким образом, все зависит от возможностей конкретного банка и от его способности быстро перестроить свои системы.

Необходимо отметить и *длительность подготовки* к переходу на налоговый мониторинг. Срок может составить от нескольких месяцев до нескольких лет и зависит от масштабов банка и сложности подготовки информационных систем.

Есть еще один сдерживающий фактор, который часто озвучивают кредитные организации. Любая организация в первую очередь интересуется *выгодами*, которые она получит в случае перехода на налоговый мониторинг. Крупные банки, которые подпадают под налоговый мониторинг по суммовым критериям, администрируются в специализированной «отраслевой» инспекции по крупнейшим налогоплательщикам. Поэтому все вопросы, касающиеся специфики деятельности, они могут решать со своей инспекцией, при этом совершенно не понимая выгоды перехода на налоговый мониторинг.

Отзывы участников

Мы проанализировали реальные отзывы кредитных организаций — действующих участников налогового мониторинга.

1. Абсолютное большинство участников отмечают значительное ускорение обмена данными и снижение издержек.

2. Один из существенных плюсов — быстрое закрытие налогового периода. Выездной проверки банк мог ждать 3–5 лет, и все это время сохранялась налоговая неопределенность. Что же касается налогового мониторинга, то его длительность — 1 год и 9 месяцев.

3. Отдельная тема — камеральные и выездные налоговые проверки, от которых участники налогового мониторинга освобождены.

4. Важное преимущество — получение мотивированного мнения налогового органа по спорным ситуациям.

Многие организации понимают преимущества такой формы налогового контроля, которая дает возможность прогнозировать налоговую нагрузку, ускоряет закрытие налогового периода и значительно сокращает объем запрашиваемых документов. При этом именно сейчас, до того момента, как налоговый мониторинг станет обязательным, налоговые органы максимально лояльны к действующим и потенциальным участникам. Налогоплательщики в свою очередь получают возможность находиться в диалоге с налоговыми органами в режиме реального времени. **RE**

Абсолютное большинство действующих участников налогового мониторинга отмечают значительное ускорение обмена данными и снижение издержек. Один из существенных плюсов — быстрое закрытие налогового периода.