



Усиление контроля за операциями с участием платёжных агентов

Руслан Низамов, АССА

KBK Accounting





01

Усиление контроля ФНС за
расчётами через платёжных
агентов

02

ФТС: ужесточение таможенного
контроля стоимости импорта

03

Риски для платежных агентов

04

Рекомендации для снижения
рисков

Усиление контроля ФНС за расчётами через агентов

- Услуги платёжных агентов стали очень востребованными с 2022 года
- По прошествии нескольких лет внимание контролирующих органов к таким операциям существенно возросло.
- Налоговая пытается выяснить какую бизнес-модель использует организация-агент, кто является ее бенефициаром, для работы с какими лицами была создана организация, как осуществляется выбор контрагентов.
- ФНС направило ряд требований по доначислению налога у источника с выплаченных вознаграждений агентам-нерезидентам



ФНС требует доначислять налог у источника с вознаграждений контрагентам-нерезидентам

Налог у источника

Закон №539-ФЗ (с 1 января 2024) обязывает удерживать 15% с доходов иностранных компаний за услуги на территории РФ.

Взаимозависимость

- доля участия
- функции исполнительного органа и полномочия
- родственные связи и иные критерии

Агенты-резиденты

- расходы могут быть оспорены
- потребуется обосновать необходимость привлечения агента.



Расчеты через платёжного агента не отменяют обязанности налогоплательщика выступать налоговым агентом по НДС и налогу на прибыль.

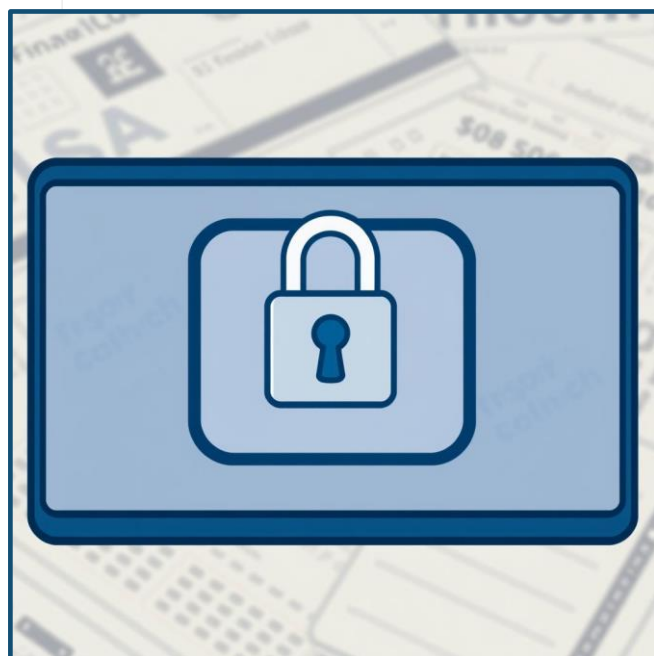
Усиление таможенного контроля за стоимостью импорта



- Федеральная таможенная служба (ФТС) усилила контроль за таможенной стоимостью ввозимых товаров, в том числе в части включения в нее затрат на услуги платежных агентов.
- ФТС в 2025 году часто требует включать расходы на услуги платежных агентов в таможенную стоимость.

Различия в позициях регуляторов и судебная практика

Позиции ФТС и Минфина по включению вознаграждения платежных агентов в таможенную стоимость разнятся. Судебная практика пока неоднозначна.



ФТС	Если агент действует в интересах иностранного продавца – вознаграждение включается.
Минфин	Не включается, если агент выполняет только функцию перевода платежа.

Апелляционный суд Московского округа отменил решение по делу А41-69680/2024, поддержав бизнес в вопросе "технической" функции агента.



Риски для платёжных агентов

Усиление контроля и внимания со стороны контролирующих органов

Налоговики запрашивают данные о бенефициарах, контрагентах, причинах и целях платежей. Непрозрачность, особенно при наличии офшорных схем, может быть расценена как скрытый вывод средств.



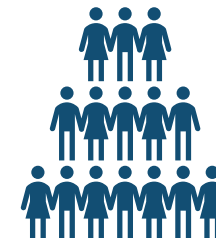
Налоговые доначисления

Риски включают доначисление НДС при переквалификации клиентских средств в выручку агента, а также налогов по общей системе налогообложения в случае превышения лимитов УСН.



Признаки дробления бизнеса

Создание агента под нужды крупного заказчика вызывает подозрения в дроблении бизнеса с целью распределения доходов, что приводит к дополнительным проверкам.



Рекомендации для снижения рисков

Уделите внимание структурированию договорных отношений и документообороту для снижения рисков.

1

Детальное описание функций

В контрактах на поставку и агентских соглашениях четко описывать функции и роль платежного агента.

2

Указание интересов

Ясно обозначать, в чьих интересах действует платежный агент и как это влияет на условия договора.

3

Прозрачность цепочки

Обеспечить полную прозрачность движения денежных средств и соответствие всех документов.

4

Юридическая экспертиза

Регулярно проводить юридическую и налоговую экспертизу схем работы с агентами.

Спасибо за внимание

Руслан Низамов, АССА
Главный бухгалтер, партнер

ruslan.nizamov@kbk-accounting.de
+7 495 662 33 30

www.kbk-accounting.de
ООО КБК Эккаунтинг
Москва, Покровский бульвар, 4/17, стр.1, офис 21

