

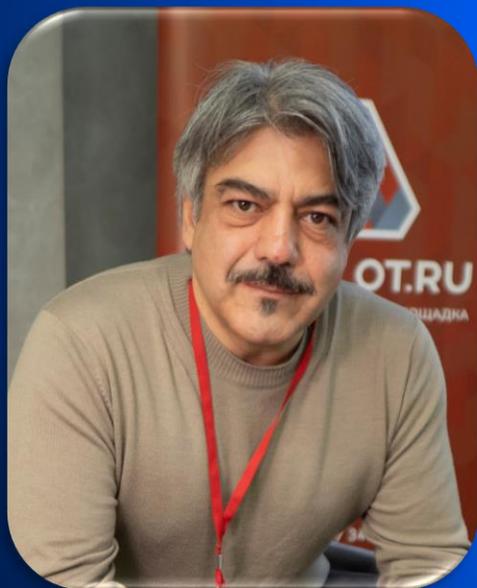
С С Т С

НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ В БАНКАХ: ОПЫТ, ЗАДАЧИ, РЕЗУЛЬТАТЫ

Вебинар
23 апреля 2025
11:00 МСК

+ | TI

СЕГОДНЯ В ЭФИРЕ



**Эльчин
Гулиев**

Главный редактор
ИД «Розничные Финансы»



**Юлия
Бутенко**

Эксперт по продукту Визор, НОТА
YButenko@nota.tech
+7 918 857 62 64



**Александр
Кочетков**

Владелец продукта Визор, НОТА
alkochetkov@nota.tech
+7 927 711 1444

Программа вебинара

- 11:00-11:05** **Приветствие участников**
Эльчин Гулиев, главный редактор ИД «Розничные Финансы»
- 11:05-11:15** **Налоговый мониторинг: для чего вступать?**
Юлия Бутенко, эксперт продукта Визор, НОТА
- 11:15-11:25** **МСП Банк. Какие задачи решались, какие результаты получены**
Александр Кочетков, владелец продукта Визор, НОТА
- 11:25-11:35** **Почта Банк: опыт внедрения витрины данных для налогового мониторинга**
Юлия Бутенко, эксперт продукта Визор, НОТА
- 11:35-11:50** **Демонстрация решения Визор**
Александр Кочетков, владелец продукта Визор, НОТА
- 11:50-12:00** **Ответы на вопросы. Завершение вебинара**



Организационные моменты

1. Чем больше вопросов, тем интересней будет всем участникам встречи! Пишите вопросы в чате, мы обязательно ответим на все!
2. Запись вебинара будет направлена всем участникам после его окончания
3. Обращайте внимание на QR-коды, которые отражены на слайдах. Перейдя по QR-коду, вы можете оставить заявку на он-лайн демонстрацию платформы Визор в удобное для вас время



НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ: ДЛЯ ЧЕГО ВСТУПАТЬ?



**Юлия
Бутенко**

Эксперт по продукту Визор, НОТА

YButenko@nota.tech

+7 918 857 62 64



ЭКСКЛЮЗИВНО ИЛИ ДЛЯ ВСЕХ?

Критерии для вступления в Налоговый мониторинг (условия применяются комплексно):

≥ 80 млн ₽

совокупная сумма налогов

≥ 800 млн ₽

суммарные доходы

≥ 800 млн ₽

суммарные активы

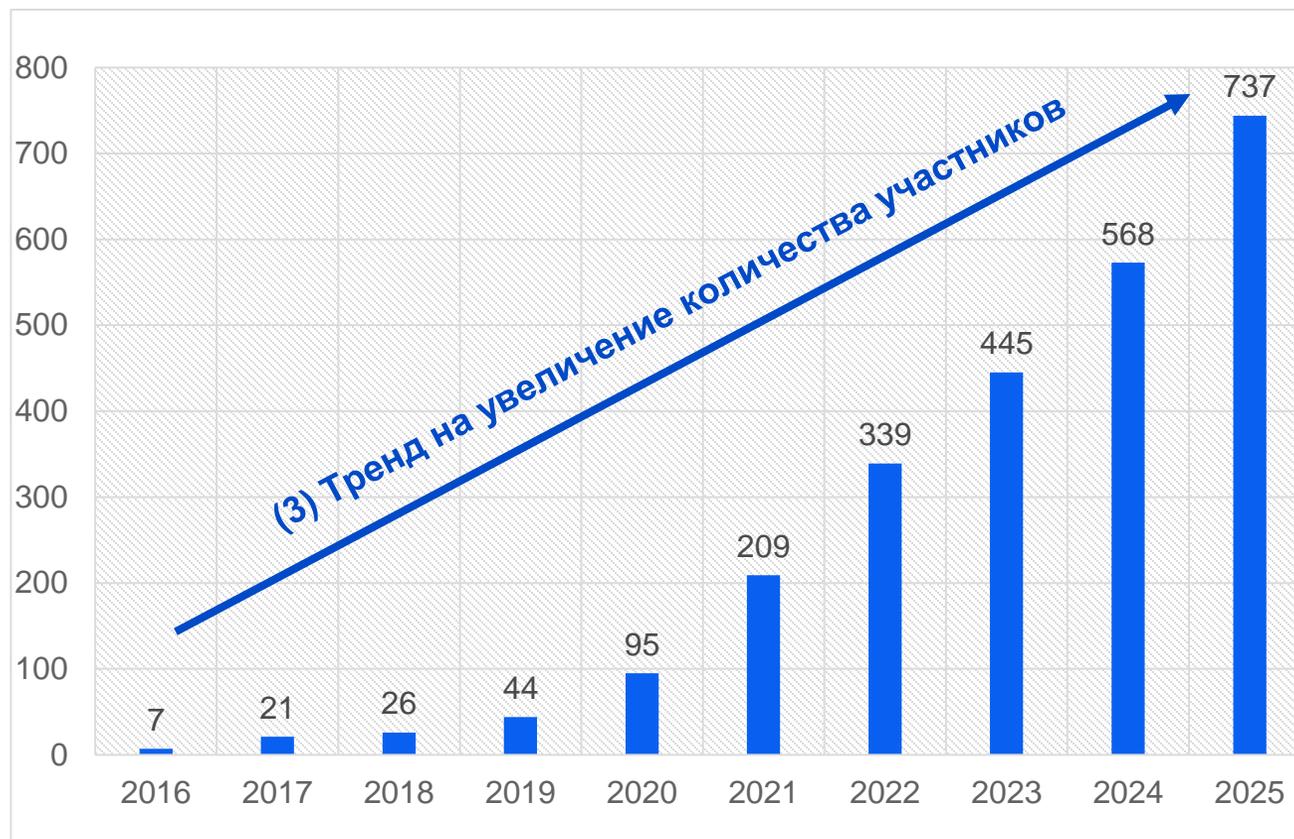
(1) Тренд на снижение критериев вступления

Исключения

- ❑ Компании, заключившие СЗПК 2.0, **обязаны** вступить в режим налогового мониторинга в течение трех лет со дня заключения соглашения*
- ❑ ОЭЗ, ТОР, СПВ, АЗ, бывшие участники консолидированных групп, операторы лотереи, государственные и муниципальные учреждения могут вступить в режим налогового мониторинга без соблюдения суммовых критериев.
- ❑ Индустриальные парки и организации, входящие в группы компаний, могут вступить в режим налогового мониторинга без соблюдения суммовых критериев при выполнении иных дополнительных условий.

(2) Тренд на привлечение особых категорий налогоплательщиков

Количество участников налогового мониторинга



*Норма действует для организаций, заключивших СЗПК после 28.06.2022 — даты вступления в силу изменений в закон № 69-ФЗ, внесенных Федеральным законом № 226-ФЗ от 28.06.2022



ЧТО ГОВОРЯТ ЦИФРЫ?

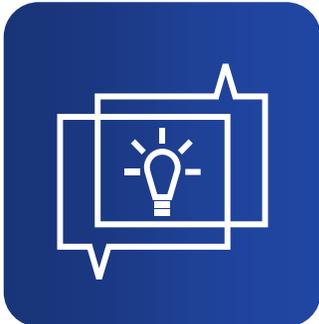
Выездные проверки

98% результативность проверок (из 4495 проверенных компаний 4397 получили доначисления)

65 млн. руб. - средний "налоговый чек"

+ 20 % к среднему "налоговому чеку" 2023 по Москве - средние доначисления по налогам - 101 млн руб.

130 млн. руб. средние суммы доначисленных налогов в Санкт-Петербурге



Камеральные проверки

+39 % по камеральным проверкам в РФ относительно 2023 года (за 2024 год они принесли в бюджет 133 млрд руб.)

+ 77% по камеральным проверкам в Москве относительно 2023 года (за 2024 год они принесли в бюджет 39 млрд руб.).



Средний налоговый чек» по итогам выездных проверок



В ЧЕМ ВЫГОДЫ НАЛОГОВОГО МОНИТОРИНГА?



Очевидные преимущества

-  Освобождение от налоговых проверок
-  Отсутствие штрафных санкций
-  Заявительный порядок возмещение НДС
-  Сокращение времени проверки
-  Льготы по СЗПК



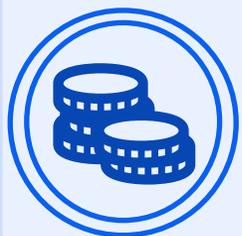
Дополнительные бонусы

-  Получение мотивированного мнения
-  Оптимизация налоговой функции
-  Снижение запрашиваемых документов
-  Учет на ЕНС переплаты по налогам на дату подачи уточненных деклараций



«Вторичные выгоды»

-  Повышение доверия контролирующих органов и контрагентов
-  Повышение качества налогового учета и СВК
-  Снижение рисков для бизнеса



До 30% сокращение затрат на налоговые проверки



До 41% сокращение времени проверки



До 48% сокращение уровня неопределенности

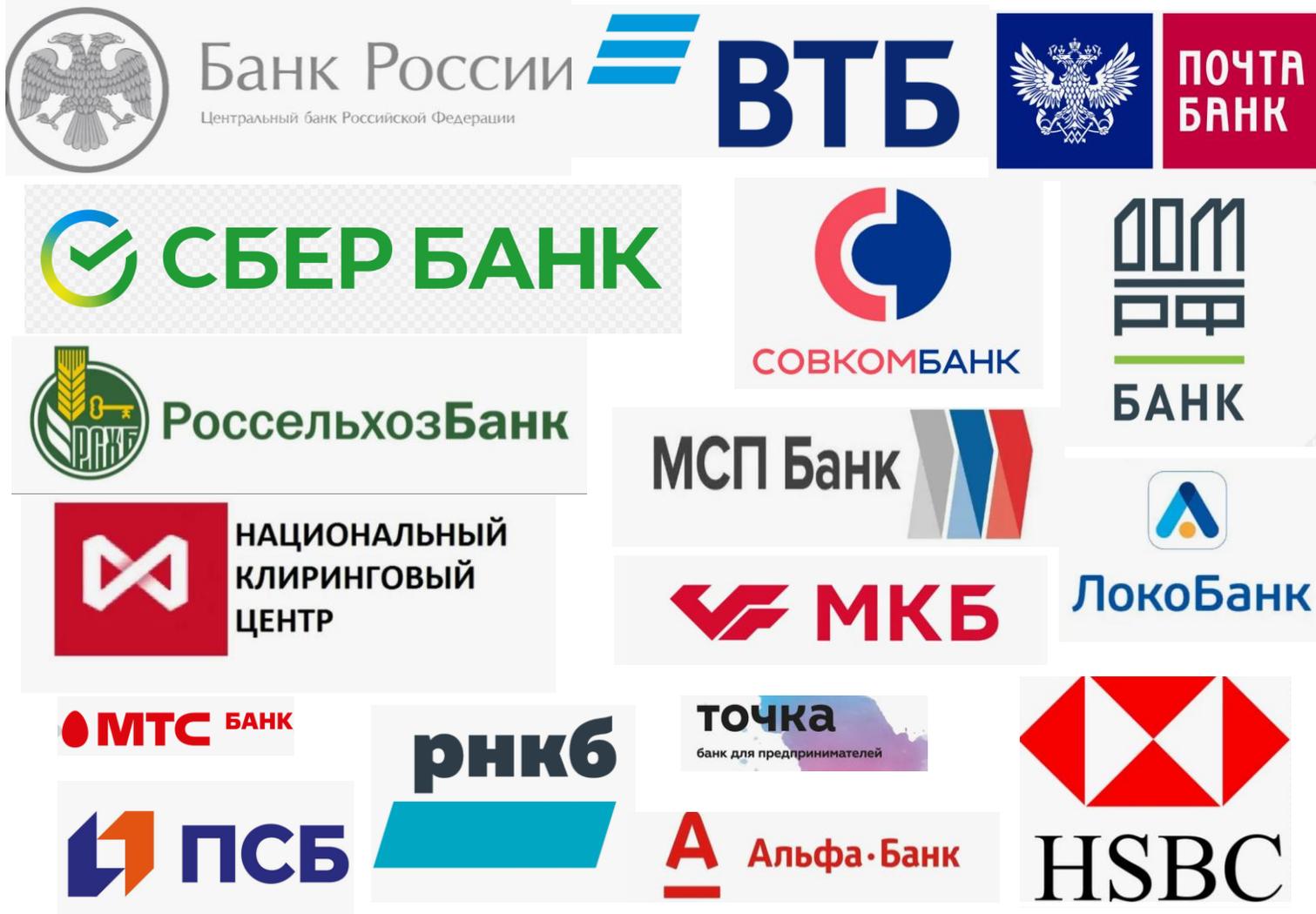


СТАТИСТИКА ФНС РОССИИ*

Налоговый мониторинг в цифрах:

- **737** компании - участника в 2025 году из **20** отраслей экономики,
- в том числе **17** банков и **11** представителей финансового сектора
- в том числе **53** представителя среднего бизнеса
- **13 179** компаний – потенциальных участников
- более **280 млрд. руб.** налогов урегулировано в рамках мотивированных мнений

Уже присоединились к режиму Налогового мониторинга



* Статистика приведена на основе опубликованных данных на сайте <https://налоговыймониторинг.рф/>

ЗАДАЧИ ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В НАЛОГОВОМ МОНИТОРИНГЕ



*Раскрытие показателей
налоговой отчётности до
первичных учетных
документов*



*Подключение к АИС и
реализация всех обязательных
сервисов расширенного
информационного
взаимодействия*



*Предоставление
налоговому органу
отчетности СВК (8
регламентированных
форм)*



*Взаимодействие по средством
запросов и ответов и
используя мотивированное
мнение (двусторонняя
возможность запросов)*



МСП БАНК: КАКИЕ ЗАДАЧИ РЕШАЛИСЬ, КАКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПОЛУЧЕНЫ



**Александр
Кочетков**

Владелец продукта Визор, НОТА

alkochetkov@nota.tech

+7 927 711 1444



ЗАКАЗЧИК

АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (МСП Банк)

Основан 1999 году

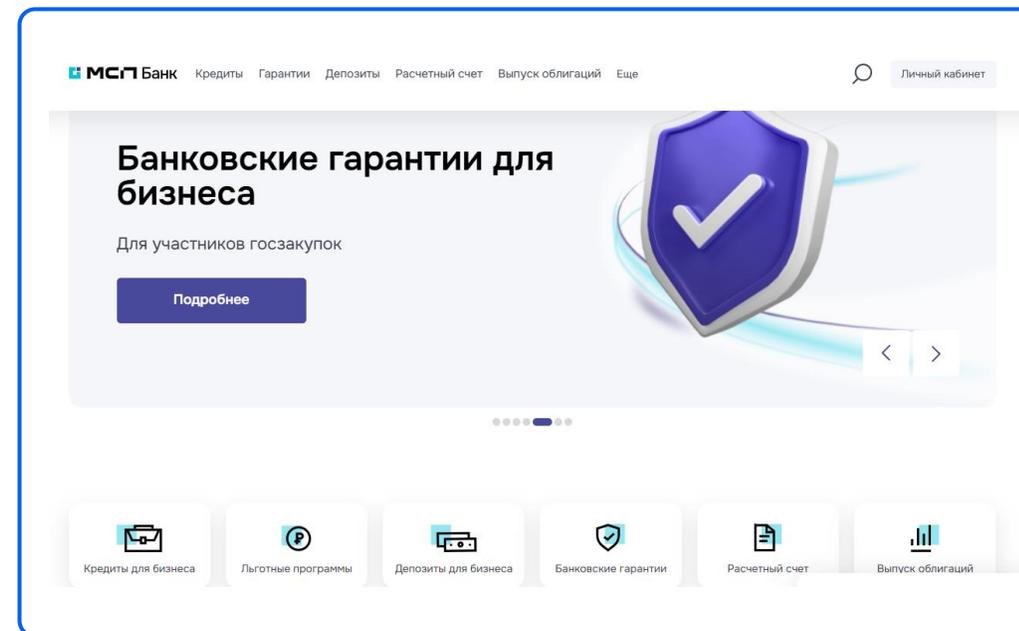
Участник программ
господдержки малого и
среднего бизнеса

20,82 млрд руб.
уставной капитал Банка по
состоянию на 01.05.2023

Специализированный гос банк и
финансовый институт развития
малого и среднего
предпринимательства

468 + сотрудников

Является дочерней
организацией Корпорации МСП
— комплексного федерального
института поддержки
предпринимателей в России



ЗАДАЧИ

Создание **Системы** для раскрытия показателей налоговой отчётности, взаимодействия и предоставления результатов организации системы внутреннего контроля в режиме налогового мониторинга в **формате Витрины данных**

**Расшифровка
показателей налоговой
отчетности (drill-down)**

до уровня:

- регистров
- проводки
- скан-образа ПУД

**Сокращение временных
и трудозатрат**

**Снижение
административных
издержек**

**Корректность раскрытия
данных за счет
контрольных
соотношений**

**Автоматический запрос
скан-образов ПУД
налоговым органом**

**Предоставление
необходимого пакета
налоговых регистров и
прочих расчетных форм**

**Повышение уверенности
в достоверности
налоговой информации**

**Обеспечение
масштабируемости и
гибкости системы**

ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКЕ



FLEXTERA

- бухгалтерский учет;
- налоговый учет;
- импорт и отображение налоговых регистров;
- формирование отчетности



1С ЗУП

учет заработной платы



АБС «Атлант»:

- учет кредитов, гарантий, резервов;
- формирование и экспорт налоговых регистров;
- справочник клиентов;
- учет собственных ценных бумаг



ИС Мастер Баланс

- учет расходных операций
- формирование первичных документов (счетов фактур и пр.), для составления декларации по НДС

ВНЕДРЕНИЕ

Интеграция Витрины в информационный ландшафт банка

Приемка прошла 08.12.2023

Проект внедрения
Витрины Визор стартовал
в 2023 году.

Активная фаза с апреля
2023



Коннектор к СЭД MasterBalance

Сетевая папка для автоматической
выгрузки ПУД-ов/Налоговых регистров
и деклараций из систем МСП Банка

Коннектор к АБС "Атлант"

Внедрение функционального модуля
СВК

Коннектор к АБС Flextera

Интеграция с АИС «Налог-3»
реализована к 01.06.2024

Коннектор к СЭД - IBM Lotus Notes

Внедрение функционального модуля
уведомлений

ПОЧТА БАНК: ОПЫТ ВНЕДРЕНИЯ ВИТРИНЫ ДАННЫХ ДЛЯ НАЛОГОВОГО МОНИТОРИНГА



**Юлия
Бутенко**

Эксперт по продукту Визор, НОТА

YButenko@nota.tech

+7 918 857-62-64



ЗАДАЧИ И СЛОЖНОСТИ ПРОЕКТА



АО «Почта Банк» – российский розничный банк с государственным участием

Региональная сеть: 25 000 точек обслуживания

Географический охват:

14 000 населенных пунктов

Активная клиентская база: 8,6 млн человек

Портфель пассивов превысил 500 млрд. Руб

Миссия: Сделать базовые финансовые услуги доступными для жителей разных уголков нашей страны, быть провайдером современных банковских сервисов для удаленных российских городов и сел.



Задача — подключение банка к режиму налогового мониторинга «под ключ» и автоматизация взаимодействия с налоговым органом на базе отечественного ИТ-решения ВИЗОР

Вызовы:



РЕЗУЛЬТАТЫ И ДАЛЬНЕЙШИЕ ПЛАНЫ



Иван Карпов

Вице-президент Почта Банка, директор по информационным технологиям:

«Подключение к системе налогового мониторинга — ещё один важный шаг на пути цифровизации и автоматизации процессов и технологий банка. Проект был непростым, учитывая масштаб и сложность ИТ-инфраструктуры, но проектная команда справилась с задачей и выполнила работу профессионально и качественно. Это отличный пример партнерских взаимоотношений и объединения усилий»

Состав поставки:

- Лицензия
- Методология для вхождения в НМ (подготовка Регламента информационного взаимодействия и положения по Системе внутреннего контроля) + Функционал СВК для НМ
- Интеграция с разными учетными системами (4 системы) + Коннекторы к АД

С 01 января 2023 года Почта Банк находится в режиме налогового мониторинга, осуществляя взаимодействие с налоговым органом через витрину данных Визор



За 6 месяцев команда Визор полностью реализовала проект, включающий анализ процессов и методологическое проектирование, разработку тех. задания, внедрение системы, ее настройка и точечные доработки, тестирование и обучение пользователей, приемка и опытно-промышленная эксплуатация

Потребовалась дальнейшая автоматизация процессов подготовки налоговой отчетности и хранения ПУД и организация подключения к АИС «Налог-3» (подключение к АИС «Налог-3» является обязательным условием нахождения в режиме налогового мониторинга с 02.06.2024 г.)

Программный продукт Визор ежегодно удостоивается премий и наград за качество самого продукта и за реализацию смелых и амбициозных проектов



**Визор
(T1 EasyTax)**

Лауреат национальной премии Приоритет-2022

«Лучшее ИТ-решение года для перехода в режим налогового мониторинга»



**Визор
и ПОЧТА БАНК**

Национальная банковская премия 2023

«За успешный проект по внедрению налогового мониторинга в банковской сфере»



Визор

Лауреат премии CNews AWARDS 2023

«Переход на налоговый мониторинг: проект года» для Почта Банка



ВИЗОР

премии GlobalCIO «Проект года – 2023»

«Лучший проект по переходу на налоговый мониторинг» для Почта Банка



Визор

I место Рейтинга вендоров по налоговому мониторингу 2023 и 2024

ТОП-10 вендоров на рынке Налогового мониторинга портала IaaSaaSaaS.ru



Визор

Премия Retail Finance

«Лучшее решение по интеграции с государственным и сервисами»

ДЕМОНСТРАЦИЯ РЕШЕНИЯ ВИЗОР



**Александр
Кочетков**

Владелец продукта Визор, НОТА

alkochetkov@nota.tech

+7 927 711 1444



Заказать онлайн-демонстрацию
решения Визор в удобное
для вас время



МЫ ГОТОВЫ ОТВЕТИТЬ НА ВАШИ ВОПРОСЫ



**Александр
Кочетков**

Владелец продукта Визор, НОТА
alkochetkov@nota.tech
+7 927 711 1444



**Юлия
Бутенко**

Эксперт по продукту Визор, НОТА
YButenko@nota.tech
+7 918 857-62-64



П С Т С | + | Т І

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ