Что писать в назначении платежа — памятка для контрагентов

Из-за ошибок в назначении платежа банк может заподозрить сомнительные операции

Из-за ошибок в назначении платежа банк может решить, что компания проводит сомнительные операции. Иногда неверное назначение платежа приводит также к налоговым рискам. Чтобы снизить число ошибок, выдайте контрагентам памятку. Или в счет на оплату добавляйте текст, который нужно указать в платежке.

Банк проверяет, чтобы назначения платежей при зачислении и списании средств соотносились между собой (Методические рекомендации, утв. ЦБ 21.07.2017 № 18-МР). К примеру, у банка будут вопросы, если компания получает оплату за стройматериалы. А списывает деньги со счета в основном с назначением платежа «за продовольственные товары», «аренду торгового оборудования».

Кроме того, банк сравнивает поступления на счет с кодами ОКВЭД компании, указанными в ЕГРЮЛ. Банкиров заинтересует ситуация, когда основные поступления на счет не связаны с деятельностью компании.

Иногда вопросы вызывают разовые платежи, особенно на крупную сумму. Например, если оптовая компания получила оплату за рекламные услуги.

Инспекторы потребуют сдать декларацию по НДС, если вы на упрощенке, а покупатель по ошибке выделил в платежке сумму этого налога. Придется пояснять, что вы не выставляли счет-фактуру, поэтому не обязаны платить налог в бюджет и сдавать декларацию (письмо Минфина от 15.02.2018 № 03-07-14/9470).

Проблемы из-за неверного назначения платежа возможны и у покупателя на упрощенке. Расходы на упрощенке можно списать только при условии их оплаты (п. 2 ст. 346.17 НК). Поэтому при проверке расходов инспекторы среди подтверждающих документов потребуют платежки. У налоговиков будут вопросы, если в назначении платежа указаны не те товары или услуги, которые компания списала на расходы ●

Памятка с безопасными формулировками назначения платежа

При перечислении оплаты на счет нашей компании — ООО «Торгснаб», ИНН/КПП 7705289357/770501001 — просим в назначении платежа указывать:
— конкретное наименование товаров, работ или услуг — из счета/договора;
— даты и номера документов — счета/договора, первичных документов.

Из-за неверных формулировок в назначении платежа повышаются риски того, что банк отнесет операции по счету к сомнительным. Возможны также претензии налоговых инспекторов на проверках. Такие риски есть как у нашей организации — получателя денег, так и у вашей организации.

1. Пример назначения платежа, если вы перечисляете предоплату:
Предоплата за кондитерские изделия по договору/счету (выберите нужное) от 23.01.2022 № 57, в том числе НДС (20%) — 100 000,00 руб.

2. Пример назначения платежа, если вы перечисляете оплату за поставленные товары, работы или услуги:
Оплата за кондитерские изделия по договору/счету (выберите нужное) от 23.01.2022 № 57 (товарная накладная от 28.01.2022 № 35), в том числе НДС (20%) — 100 000,00 руб.

   Оплата за рекламные услуги по договору/счету (выберите нужное) от 10.01.2022 № 5 и акту приемки-сдачи от 23.01.2022 № 1, в том числе НДС (20%) — 100 000,00 руб.

3. Пример назначения платежа, если вы перечисляете арендную плату:
Арендная плата/Авансовый платеж (выберите нужное) за аренду за январь 2022 года по договору аренды оборудования от 10.01.2022 № 5, в том числе НДС (20%) — 100 000,00 руб.

4. Пример назначения платежа, если вы перечисляете проценты по займу:
Уплата процентов за январь 2022 года по договору процентного займа от 14.07.2021 № 5, НДС не облагается.

5. Пример назначения платежа, если вы возвращаете заем:
Возврат займа по договору процентного займа от 14.07.2021 № 5, НДС не облагается.