

Как налоговикам удастся раскрыть конвертные схемы выплаты зарплаты

Елена Макогон, секретарь государственной гражданской службы РФ 2-го класса

Описание схемы. Чем выше ставки по страховым взносам, тем выгоднее для компаний искать способы уклонения от их уплаты. Самым простым вариантом достичь этого на практике остается внедрение конвертной схемы выплаты зарплаты. Как правило, при этом потери от скрытых расходов оказываются в совокупности меньше, чем уплата взносов в полном объеме. Отчасти выгоден такой вариант и работнику — частичная выплата зарплаты «вчерную» дает экономию на НДФЛ. Наиболее распространенный алгоритм выплаты «конвертной» зарплаты на практике таков. Заработная плата через расчетный счет проводится только в части, а остальное выплачивается наличными средствами или со счетов третьих фирм через платежные системы и банки на счета, открытые в них работниками (см. схему).

Конвертная схема выплаты заработной платы



Комментарий «ПНП». Работодатели чувствуют себя достаточно безопасно, искренне полагая, что подобную схему раскрыть тяжело, и даже при наличии подозрений налоговые органы или страховые фонды не смогут ничего доказать. Отчасти это верно. Но нужно иметь в виду, что за прошедшие годы изменились не только методы сокрытия такой информации, но и мотивация самих работников, многие из которых заинтересованы в легализации доходов. А также техническая оснащенность. Десять лет назад трудно было ожидать от соискателей или работников записи на диктофон разговора о заработной плате. Сейчас же эта функция присутствует в большинстве мобильных телефонов. Кстати, как и фотокамера, с помощью которой работник может сделать снимок ведомости, в которой расписывается. Поэтому некоторые из убеждений работодателей можно смело назвать мифами.

Миф 1. Скрыть от работника факт выплаты заработной платы «вчерную» достаточно легко. Порой самим работникам не говорят о том, что имеет место схема. Особенно если вся выплата заработной платы производится налом, то есть работник получает на руки сразу всю сумму. И даже если частично выплата идет на карту, а частично на другую или наличными средствами, то объясняют это особенностями банковского обслуживания или же выплатой отдельно оклада и премии.

В трудовом договоре часто вместо суммы заработной платы стоит фраза «согласно штатному расписанию». А если работник заинтересуется им, приводят отговорки про оклад и премию. Схема очевидна уже на этом этапе. А в дальнейшем она еще и находит

документальное подтверждение, когда работник требует справку 2-НДФЛ или же пакет документов при увольнении. Те из работников, кто следит за пенсионными начислениями, легко обнаруживают несоответствие, проверив суммы по выпискам из НПФ или через портал «Госуслуги».

Миф 2. У работника также есть заинтересованность в сокрытии заработной платы. Ведь при легализации придется уплатить НДФЛ с полученных «конвертных» доходов. Если их сумма достаточно велика, то работник не захочет делиться с государством деньгами, которых может хватить на приличную покупку или отдых. Если доходы малы, то тем более дорог каждый рубль.

Практика показывает, что работники, как правило, не задумываются об угрозе доначисления НДФЛ, желая легализовать свои доходы. А мотивов в пользу обеления заработной платы, напротив, может быть более чем достаточно. Работника, например, может волновать возможность увеличения причитающихся при увольнении выплат, особенно при сокращении штата, при получении пособий. То есть заинтересованности работника сэкономить на НДФЛ противостоят социальные гарантии.

Кроме того, часто в случае применения конвертной схемы выплату неофициальной части работодатель задерживает иногда месяцами. Долг висит постоянно, и перед работником стоит очень простой выбор: или не получить эти деньги вообще, особенно если он уволится, не дождавшись их полной выплаты, или постараться доказать факт конвертной схемы и получить зарплату, уплатив 13 процентов в бюджет.

Отметим, что и в этом направлении законодатели постарались помочь работникам, а через них и контролирующим органам. Федеральный закон от 29.06.15 № 186-ФЗ устанавливает дополнительные рычаги воздействия на недобросовестных работодателей. Работники теперь вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании работодателя-должника банкротом. Естественно, это имеет смысл, лишь только если удастся легализовать свою зарплату.

Миф 3. О «конвертных» выплатах дают свидетельские показания только бывшие работники. Да, наиболее часто такая информация поступает от бывших работников, особенно если они чем-то обижены. Но обращаются с подобными заявлениями и те, кто еще состоит в трудовых отношениях с использующим конвертную схему работодателем.

В зоне риска также лица, с которыми не оформлены трудовые отношения официально. Например, в случае, рассмотренном АС Краснодарского края (решение от 22.05.15 № А32-43283/2014), свидетельские показания дали работники, с которыми не заключались трудовые договоры.

Подчас источником информации о конвертных схемах становятся соискатели, которых на итоговом собеседовании после потраченного времени на предыдущие ставят перед фактом частичной выплаты зарплаты в конверте. В одном случае возмущенный соискатель за один день написал заявления сразу на пять компаний. В другом заявление было на одну компанию, зато с приложением фото памятки по заполнению анкеты, в которой было прямо написано о сумме «белой» и «черной» зарплаты, а также предупреждение, что больничные и отпуска оплачиваются только из официальной части. Дополнительно соискательница представила и диктофонную запись разговора с представителем компании, в том числе о нюансах выплаты зарплаты.

Заинтересованными лицами могут оказаться соседи и родственники работников. Особенно бывшие жены, для которых вопрос о легализации зарплаты означает возможность получения алиментов в положенной по закону сумме и без необходимости унизительных договоров с бывшим супругом. Особенно если снижение доходов совпало с периодом назначения алиментов после развода. Экс-супруги проводят настоящие расследования и приводят массу признаков и доказательств факта «непрозрачных» выплат заработной платы, включая список расходов официально не трудоустроенного или малозарабатывающего бывшего мужа, реквизиты счетов, на которые ему зачисляются средства.

Миф 4. Без официальных документов работники не смогут ничего доказать. А значит, достаточно под любым предлогом отказывать работнику в выдаче документов, подтверждающих трудовые отношения. Но для судов этот момент не столь принципиален, как кажется. Работник вполне может подтвердить факт трудовых отношений ключами от шкафа в компании, где хранятся его вещи, своим фото за выполнением работы, а также сведениями о том, где, кем и когда производилась выплата зарплаты.

На практике встречаются случаи, когда бывший работник без трудового договора и с зарплатой «в конверте» предъявляет в контролирующие органы «на всякий случай» распечатанные расходные ордера из бухгалтерской программы, которые показывали его зарплату и премии, полученные от данного работодателя. Сотрудник другой компании, отразивший в заявлении факты получения «серых» выплат (о чем он узнал при увольнении), прикрепил скриншот из бухгалтерской программы со своими данными, а также распечатку мотивационного письма по зарплате с печатью компании. Некоторые умудряются представить в контролирующие органы копии неофициальных зарплатных ведомостей.

Миф 5. Даже по заявлениям работников доказать что-то сложно, а без них риска никакого нет вообще. Такая позиция подчас предполагает, что голословные заявления работников ничем не навредят. А если работник поленится идти в любую из инспекций — трудовую, налоговую, отделение фондов, то вообще беспокоиться не о чем.

Очень часто «ленивые» работники доходят до интернета. А кэш гугла хранит все, что однажды попало в открытый доступ. Подчас подобная информация раскрывается на специальных сайтах (например, <http://онлайнинспекция.рф>) или на форумах, где работники обсуждают своих работодателей (например, <http://msk.rab2rab.ru> и <http://antijob.net>). Такие сайты, как правило, дают возможность составить список компаний, которые можно поставить на контроль по признакам наличия конвертных схем. По информационному содержанию отзывы на этих сайтах схожи с заявлениями, которые поступают в трудовые инспекции в части легализации труда и зарплаты.

Сайт типа <http://gderabotaem.ru> является одним из ресурсов, на котором публикуются отзывы работников о компаниях, в том числе содержащие информацию и о реальных зарплатах. На этом сайте контролирующие органы даже в положительных отзывах могут найти компромат. Например, информацию о реальной зарплате по конкретным должностям, что позволяет сравнить ее с данными, представляемыми компанией в отчетности. Такая же информация содержится практически на всех сайтах, на которых публикуются предложения о работе, например <http://rdw.ru>.

Если будет установлено несоответствие официальных зарплат с предложением, компании придется из двух зол выбирать меньшее: или признаваться в сокрытии части зарплаты, или же в том, что предложение содержит ложную информацию. Но есть еще участники —

работники, которые могут воспользоваться ситуацией и заявить о своем желании видеть зарплату «белой».

