

Какие переводы с карты на карту облагаются налогом

Многих интересует, насколько безопасно осуществлять безналичные переводы между физическими лицами и начислят ли за это НДФЛ и штраф? Стоит ли ждать санкций от банка? Отметим сразу, что автоматическое доначисление налогов невозможно. Как показывает практика, слежка со стороны налоговых инспекторов — скорее, редкость, чем массовое мероприятие. При этом банк вполне может создать проблемы владельцу счёта.

Со всем этим подробно разбираемся в сегодняшней статье.

Условия для начисления НДФЛ при переводе средств на пластиковую карточку

Теоретически налоговики вправе начислить НДФЛ при перечислении денежных средств с карточки на карточку. Но для этого им нужно выполнить ряд действий:

1. Получить выписки, в которых видны даты и суммы переводов, наименования (Ф.И.О.) отправителей и получателей. Однако, работники ИФНС **не имеют свободного доступа к выпискам**. Чтобы их получить, им потребуется направить в банк специальный запрос. Для получения выписки по счёту физлица подобный запрос можно составлять только в рамках налоговой проверки, в том числе встречной.

Запрос должен быть завизирован у руководителя регионального УФНС или у начальника (заместителя) ФНС. Как показывает практика, налоговики редко направляют такие запросы.

В отличие от физлиц, оснований для запроса выписки по счёту ИП **больше**, одобрения начальства при этом не требуется (**п. 2 ст. 86 НК РФ**).

2. Обнаружить сомнительные операции в банковской выписке и запросить пояснения по ним.
3. Доказать, что сомнительные переводы относятся к доходам, подпадающим под налогообложение НДФЛ.

Справочно: в соответствии с **п. 2.1 ст. 86 НК РФ** налоговые инспекторы могут также запросить у банка копии паспортов лиц, имеющих право распоряжаться счётом, и другие документы. Проверяющие в основном используют эти сведения для доказательства взаимозависимости участников сделки. Эти документы не являются поводом для автоматического начисления НДФЛ.

Переводы с карты на карту, облагаемые налогом

Объектом налогообложения НДФЛ являются доходы (**ст. 209 НК РФ**), то есть **экономическая выгода в денежной или натуральной форме (ст. 41 НК РФ)**. Соответственно, налог необходимо заплатить в том случае, когда зачисленные на карту денежные средства являются доходом (экономической выгодой).

К основным видам доходов, облагаемых НДФЛ, относятся:

- заработная плата
- вознаграждение за выполнение заказа, выполнение работ, оказание услуги и т.д.
- арендная плата от сдачи в аренду квартиры, гаража и т.д.
- полученные от заёмщика проценты за пользование кредитом
- полученные от продажи имущества средства, кроме имущественного вычета (**п. 1 ст. 220 НК РФ**). При этом налог платить не нужно, если объект находился в собственности в течение минимального срока владения или дольше

Справочно: граждан, которые планируют получить статус самозанятых, часто интересует вопрос, будут ли налоговики автоматически облагать налогом все поступления на карту. **Ответ:** нет, не будут. НПД начисляется только на суммы, указанные в приложении «Мой налог» в качестве профдохода, если по ним были созданы чеки.

Переводы с карты на карту, при которых налоговая потребует пояснений

Налоговая может потребовать пояснений в следующих случаях:

- если инспекторы увидят в выписках зачисления, похожие на облагаемые НДФЛ операции. К примеру, регулярные поступления от одного и того же физлица (могут заподозрить арендную плату, оплату услуг) или от одной и той же организации (могут заподозрить оплату труда)
- если в ИФНС поступит информация о нелегальном предпринимательстве физлица. В данном случае налоговики инициируют проверку, запросят у банка выписки и пригласят владельца карты в инспекцию для дачи пояснений. Такой вывод сделан на основе сообщения, размещённого на сайте ФНС

Переводы, не облагаемые налогом

Деньги, зачисленные на пластиковую карту, **не будут облагаться НДФЛ**, если:

- они не являются доходом (экономической выгодой)
- они относятся к доходам, которые освобождены от налога на основании **ст.**

217 НК РФ. По этим поступлениям не требуется сдавать декларацию 3-НДФЛ

Некоторые виды поступлений, которые не подпадают под налогообложение:

1. Получение финансовой помощи от другого физлица (**подп. 18.1 ст. 217 НК РФ**).
2. Переводы между своими счетами, включая случаи, когда ИП получил выручку на бизнес-карту, оплатил налоги, а оставшиеся денежные средства перебросил на личную пластиковую карточку.
3. Возврат долга. Не нужно выплачивать НДФЛ, если физлицо давало деньги в долг без процентов, а потом получило такую же сумму средств обратно.
4. Возврат ошибочно перечисленной суммы.
5. Кешбэк и бонусы, полученные за участие в программах лояльности (**подп. 68 ст. 217 НК РФ**).

Банковский контроль в 2023 году: изменения

Переводы и поступления (в том числе по картам) на счета физлиц и индивидуальных предпринимателей отслеживают не только налоговики, но и **сами банки**.

Кредитные организации распределяют своих клиентов на группы по степени риска совершения подозрительных операций. Так, степени риска подразделяют на:

- низкая
- средняя
- высокая

Согласно Федеральному закону от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», клиенту, которого внесли в группу со средней или высокой степенью риска, могут отказать в банковском обслуживании или в проведении подозрительной операции.

Важно: не только банки обязаны проверять клиентов на предмет риска совершения подозрительных операций, но и нотариусы, адвокаты, лизинговые компании, риелторы, аудиторы, обслуживающие бухгалтерии, страховщики и другие организации. Потенциального или действующего контрагента можно за считанные минуты проверить, используя сервис «Контур.Призма».

Утверждением критериев для обязательного контроля подозрительных операций занимается Росфинмониторинг. Так, под такой контроль попадёт:

- с **17 июня 2023 года** лизинговая сделка, в которой одно и то же физлицо

одновременно является продавцом и лизингополучателем имущества (приказ РФМ от 26 апреля 2023 года № 94)

- с **29 августа 2023 года** списание со счёта организации или ИП в пользу лица из группы среднего или высокого уровня риска суммы в **5 млн рублей или более**. Есть ещё одно условие: указанная компания или ИП в течение предшествующего года получали деньги с единого казначейского счёта (приказ РФМ от 13 марта 2023 года № 52)

Положением Центробанка от 2 марта 2012 года № 375-П утверждены правила, по которым кредитные организации должны контролировать клиентов. В приложении к этому документу указаны признаки, указывающие на **необычный характер сделки**. Таких признаков довольно много. У каждого есть свой код, например:

- отказ предоставить банку запрошенную информацию — **код 1106**
- необычное для клиента увеличение остатка на счёте с последующим быстрым переводом денег в другую кредитную организацию — **код 1406**

Вместе с этим банкиры должны следовать методическим рекомендациям Центробанка от 6 сентября 2021 года № 16-МР, где указано, какие операции на счёте физлица могут свидетельствовать о сокрытии предпринимательской деятельности.

К таким операциям относятся, в частности:

- списание или зачисление безналичных денег от **других физлиц** на сумму более **100 тысяч** рублей в день или более **1 млн** в месяц
- зачисление и списание денег в течение 1 минуты
- отсутствие переводов организациям и оплаты услуг ЖКХ

Читайте также Расходы на сайт: отражение в бухучёте