

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ГРАЖДАН: БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Автор материала: Е.В. Найдёнов (г. Екатеринбург) 8-922-21-21-288

Использованы материалы СПС «Консультант Плюс»

Зачисления на карточный счёт, которые не облагаются НДФЛ

1. Перевод от физического лица безвозмездно на счёт другого физического лица вне зависимости от суммы такого перевода

(Письмо ФНС России от 27.06.2018 N БС-3-11/4252@).

2. Факт перевода денежных средств физическим лицом между своими счетами, открытыми в кредитных организациях как в РФ, так и в иностранном государстве

(Письмо ФНС России от 15.07.2020 N БС-3-11/5214@).

Зачисления на карточный счёт, которые не облагаются НДФЛ

3. Денежные средства, которые остались на расчётном счёте ИП после уплаты НДФЛ, других налогов, сборов и обязательных платежей, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах, могут быть использованы им на личные цели и не подлежат налогообложению
(Письмо Минфина от 11.08.2014 N 03-04-05/39905).

4. Безвозмездно полученные от физического лица, в т. ч. банковским переводом. Кроме того, сам по себе факт банковского перевода денежных средств между физическими лицами не является объектом налогообложения

(Письмо Минфина России от 07.06.2019 N 03-04-05/41947).

Зачисления на карточный счёт, которые облагаются НДФЛ

1. Денежные средства, поступившие на счёт физического лица в качестве оплаты товаров, услуг, вознаграждения за трудовые обязанности или по договорам гражданско-правового характера (Письмо ФНС России от 27.06.2018 N БС-3-11/4252@).

2. Денежные средства, поступившие на счёт налогоплательщика - физического лица, например, в качестве оплаты проданного имущества или, например, в качестве вознаграждения за оказанные услуги (Письмо Минфина России от 07.06.2019 N 03-04-05/41947).

Обзор судебной практики по спорам, связанным с квалификацией деятельности физических лиц в качестве предпринимательской в целях налогообложения

(Письмо ФНС России от 07.05.2019 N СА-4-7/8614)

Общие признаки, свидетельствующие об осуществлении физическим лицом предпринимательской деятельности.

Приобретаемое гражданином имущество имеет предпринимательское назначение (не предназначено для использования в личных целях) и установлена направленность действий на систематическое (два раза и более в течение календарного года) получение прибыли.

Факторы, которые могут свидетельствовать о наличии предпринимательской деятельности:

изготовление или приобретение имущества с целью последующего извлечения прибыли от его использования или реализации

хозяйственный учёт операций, связанных с осуществлением сделок

взаимосвязанность всех совершаемых гражданином в определенный период времени сделок

устойчивые связи с продавцами, покупателями, прочими контрагентами

реализованное гражданином имущество ранее использовалось им в предпринимательских целях

Признаки, не позволяющие квалифицировать деятельность физического лица в качестве предпринимательской:

1. Доходы получены не в связи с самостоятельной предпринимательской деятельностью

2. Отсутствует признак систематичности извлекаемой прибыли

О выдаче банком налоговому органу сведений о счетах, вкладах (депозитах) физлиц и ИП

(Письмо Минфина России от 24.07.2018 N 03-02-07/1/51866)

1. Банк при получении запроса налогового органа о предоставлении справок (выписок) **по счетам индивидуального предпринимателя** предоставляет сведения о его счетах, используемых им для предпринимательской деятельности, без указания информации по счетам, открытым ему как физическому лицу.

2. Банк при получении запроса налогового органа о предоставлении справок (выписок) **по счетам физического лица** предоставляет сведения обо всех открытых указанному физическому лицу счетах, включая счета, используемые им для предпринимательской деятельности.