



**КАК НАЛОГОВАЯ
КОНТРОЛИРУЕТ ДОХОДЫ
ФИЗЛИЦ - ТРЕНДЫ 2025**



ЖИРОВА МАРИНА

- ✓ Адвокат, старший партнер адвокатского бюро «Яблоков и партнеры»
- ✓ Кандидат юридических наук
- ✓ Доцент
- ✓ 17 лет опыта в сфере налогового консалтинга и сопровождения бизнеса
- ✓ Аттестованный налоговый консультант
- ✓ Управляющий бюро по защите прав предпринимателей Самарского отделения ОПОРЫ РОССИИ

В 2024 году проведены 153 выездные проверки в отношении физических лиц, не являющихся ИП, доначисления превысили 1,2 млрд руб.



Два основания, по которым ФНС вправе получить от банка информацию о денежных суммах, зачисляемых на счет конкретного гражданина.



1. По запросу налогового органа (п. 2 ст. 86 НК РФ)



2. Информация о процентах, которые были начислены банком гражданину в рамках договора банковского вклада / счета

1. По запросу налогового органа (п. 2 ст. 86 НК РФ)

Банк обязан выдать налоговому органу (по его запросу) справку о наличии у гражданина счетов, вкладов, а также об остатках денежных средств на них и операциях, проводимых по таким счетам и вкладам (это распространяется в т.ч. на электронные денежные средства).



Такая информация может быть запрошена только при наличии согласия руководителя вышестоящего налогового органа или ФНС в 2 случаях:

- в случае проведения налоговой проверки в отношении такого физлица;
- в случае проведения налоговой проверки у контрагента такого физлица (требование по п. 1 ст. 93.1. НК РФ).

Письмо Минфина от 24 июля 2018 г. № 03-02-07/1/51866:

НК РФ не предусматривает механизма, позволяющего банку при получении запроса от ФНС проверять наличие согласия руководителя, о котором говорит закон.

Поэтому фактически банк должен предоставить сведения о средствах на банковских счетах гражданина на основании одного лишь запроса со стороны ФНС.

Минфин подчеркивает, что запрос может быть только в рамках проведения налоговой проверки

Письмо ФНС России от 25.02.2021 N СД-4-2/2368@ "Об электронном документообороте между налоговыми органами и банками" УФНС поручается:

- ✓ исключить случаи истребования территориальными налоговыми органами выписок по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) ... физлиц, не являющихся ИП, на основании статьи 93.1 НК РФ;
- ✓ организовать мониторинг фактов поступления внутри системы налоговых органов соответствующего субъекта РФ поручений об истребовании документов (информации), составленных в нарушение НК РФ.

2. Банки обязаны ежегодно предоставлять информацию о процентах, которые были начислены с их стороны гражданину в рамках договора банковского вклада или банковского счета (на остаток хранящихся на нем средств).

Эта обязанность не была отменена даже за те периоды, когда налогообложение процентного дохода было приостановлено (2021 – 2022 гг.).

Поэтому банки должны были представить в ФНС сведения о начисленных процентах своим клиентам из числа граждан по всем вкладам и счетам, кроме лишь рублевых счетов со ставкой не более 1% годовых и счетов-эскроу, и за 2021, и за 2022 год.



Закон не наделяет ФНС полномочиями по проверке легальности доходов гражданина на основании такой информации: ей надлежит рассчитать налоговую базу и начислить НДФЛ на процентный доход сверх необлагаемой суммы, если таковой у гражданина имеется (ст. 214.2 НК).

Ст. 209 НК РФ: при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах

С подарков деньгами НДФЛ не платят – никогда

Не важно, от близких родственников или от посторонних лиц!
п. 18.1 ст. 217 НК РФ.

письма Минфина России от 05.09.2012 N 03-04-05/1-1065, от 04.06.2012 N 03-04-05/5-684, от 20.04.2012 N 03-04-05/6-532, ФНС России от 10.07.2012 N ЕД-4-3/11325@.




Внимание:

Подарок деньгами можно сделать по письменному или по устному договору. Перевод с назначением платежа, из которого понятно, что это подарок или безвозмездная помощь, — это фактически заключенный и исполненный договор. Но на крупную сумму лучше составить его письменно, чтобы подстраховаться.



Родственные отношения важны, когда дарят квартиру, машину или ценные бумаги. В этом случае при дарении между близкими родственниками налога не возникает.



**СПОСОБЫ ВЫЯВЛЕНИЯ
НАЛОГОВОЙ
НЕЗАДЕКЛАРИРОВАННЫХ
ДОХОДОВ И КОНТРОЛЬ ЗА
ФИНАНСОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.**

Перевод выручки ИП на личную карту

!!! Деньги, переведенные на личную карту и связанные с предпринимательской деятельностью, тоже входят в выручку ИП.

Как налоговая узнает?

- ВНП или КНП в отношении юридического лица
- запрос в банк с разрешения вышестоящего органа в рамках камеральной проверки ИП
- банк сообщит в рамках 115-ФЗ
- жалоба недовольного клиента
- требование ИП в рамках камеральной проверки (ст. 93 НК РФ) либо вне рамок проверок

АСК ДФЛ – автоматическая система контроля за доходами физических лиц. Она аккумулирует сведения о доходах, которые физические лица получают из разных источников:

- работодатель;
- предпринимательская деятельность;
- продажа недвижимости и транспорта;
- участие в организациях;
- вклады;
- и другие.

Система умеет делать автоматические отчёты по базе всех этих данных, сопоставляя официальные (задекларированные) доходы граждан с их банковскими счетами и расходами.

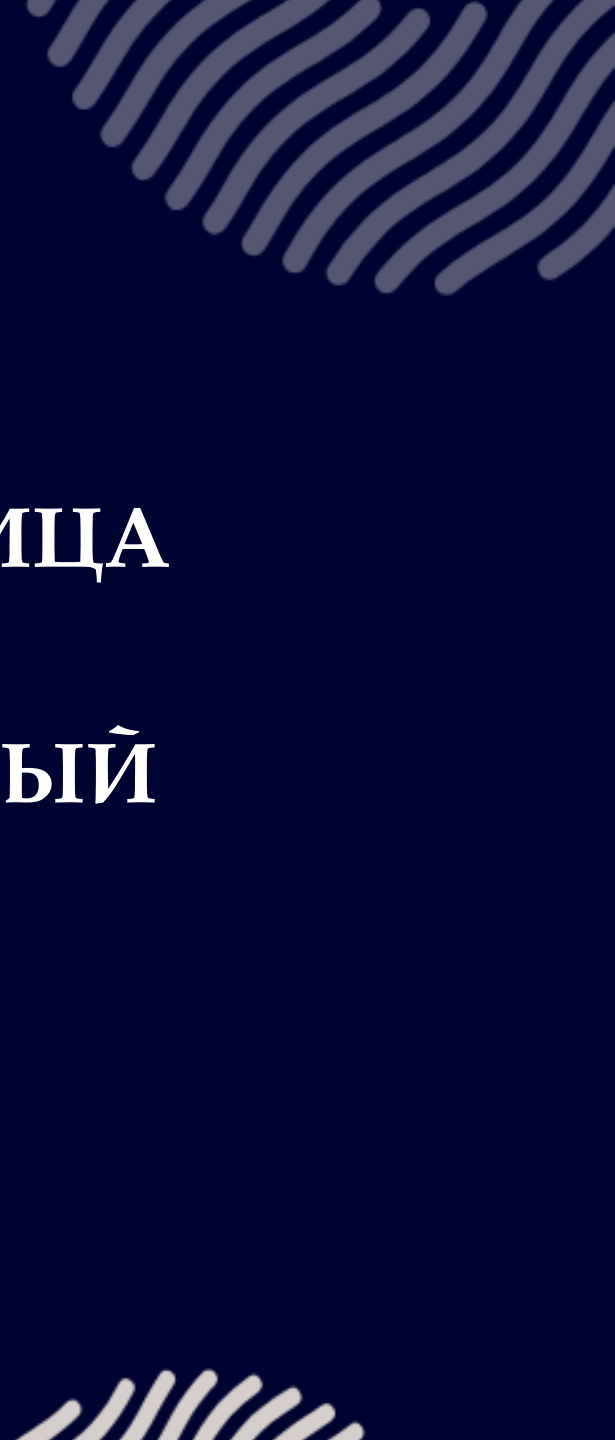


Электронный сервис ФНС – Мои чеки онлайн

Для того, чтобы в сервисе сохранились чеки, необходимо скачать мобильное приложение «Мои чеки онлайн» или воспользоваться сервисом на сайте ФНС России

На данный момент: чеки попадают в сервис только с разрешения налогоплательщика. Как будет использоваться приложение в будущем большой вопрос.





**ЕСЛИ ТРАТЫ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
ПРЕВЫШАЮТ ЗАРАБОТКИ:
ДЕЙСТВИТЕЛЬНО ЛИ НАЛОГОВЫЙ
ОРГАН СЛЕДИТ ЗА ЭТИМ.**

Судебная практика

В Обзоре судебной практики ВС РФ N 2 (2015), утвержденном Президиумом ВС РФ 26.06.2015, указано, что сумма израсходованных налогоплательщиком на приобретение имущества денежных средств не может рассматриваться в качестве объекта налогообложения по НДФЛ.

Согласно правовой позиции Президиума ВС РФ приобретение налогоплательщиком в налогооблагаемом периоде имущества подтверждает лишь то, что налогоплательщиком в этом периоде понесены расходы на его приобретение. Факт расходования денежных средств в налоговом периоде не подтверждает получения в этом же периоде дохода, облагаемого НДФЛ, в сумме, равной израсходованным средствам.

Аналогичная позиция:
Определение СКАД Верховного
Суда РФ от 27.07.2016 N 57-КГ16-6

Постановление АС Западно-Сибирского округа от 18.12.2023 по делу № А27-3874/2022

Налогоплательщик проиграл 2 инстанции. Налоговый орган включил в состав налогооблагаемых доходов ден. средства, размещенные налогоплательщиком на банковских депозитах. ИФНС, проанализировав все возможные источники получения физлицом Агекяном Э.Э. доходов, установила отсутствие доходов в сопоставимых с размерами размещенных на счетах ден./средств.

Налогоплательщик в ходе проверки не раскрыл источники доходов, размещенных на личных счетах, что свидетельствуют о наличии у него доп. дохода, скрываемого от налогообложения. Кассация отменила суд. акты. Сам по себе факт расходования налогоплательщиком ден. средств в налоговом периоде не подтверждает получение в этом же периоде дохода, облагаемого НДФЛ, в сумме, равной израсходованным средствам. Более того, ранее пп. 10 п. 1 ст. 31 НК РФ было предусмотрено право налоговых органов контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам. Однако данный подпункт утратил силу с 01.01.2007. АС округа отменил судебные акты в данной части и направил дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 19.12.2024 N Ф04-4937/2023 по делу N А27-3874/2022

Налоговым органом не представлено доказательств того, что выведенные из оборота юридического лица денежные средства в конечном итоге были переданы непосредственно Агеяну Э.Э., в том числе с целью внесения их последним на свои счета в банке.

Таким образом, вывод налогового органа относительно происхождения источника денежных средств, внесенных физическим лицом на свои счета в личных целях, со ссылкой на обстоятельства аффилированности (взаимозависимости) налогоплательщика и организаций, где он являлся руководителем и/или учредителем, суды верно сочли недостаточно обоснованным и не подтвержденным соответствующими доказательствами.

Кассационное определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 13.12.2023 №88а-25435/2023



- Анализ денежных средств, поступивших на банковские счета (внесение наличных, переводы от физлиц) свидетельствуют, что поступившие суммы многократно превышали доходы налогоплательщика, полученные из официальных источников,
- Денежные средства К.А. получила от подконтрольных организаций ООО ..., учредителем которых является она сама и ее родственники,
- Наряду с доходами проанализированы расходы. Но налогооблагаемая база определена налоговым органом из полученных доходов, в пределах произведенных расходов.

Определение КС РФ от 26.09.2024 об отказе в принятии к рассмотрению
жалобы гражданки Кагармановой А.Ф.

Опасность = переквалификация займов в зарплату

Решение Арбитражного суда Иркутской области от 12.11.2024 по делу №А19-11336/2023
(идет обжалование)

БраЗМК заключил с руководителем завода и его замом (они же — учредители) несколько десятков договоров займа, в рамках которых перечислил на их личные счета около 130 млн руб. Доначислен НДФЛ и страховые взносы

Доводы налоговой и суда:

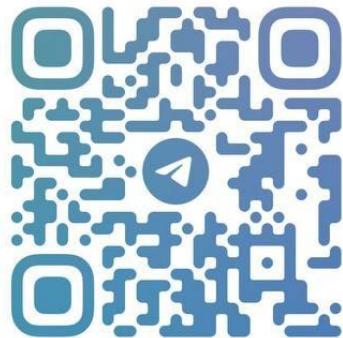
- займы предоставлялись регулярно;
- их условия идентичны (срок - 3 года);
- работники занимают руководящие должности, хотя их официальная зарплата «немногим отличается от зарплаты прочих сотрудников»;
- денежные средства фактически не возвращались и не подлежали возврату (займы «схлопнуты» длинной цепочкой взаимозачетов)

Аналогичный подход:

Постановления АС ЗСО от 31.08.2022 № Ф04-4290/2022 по делу № А27-21043/2021 и от 26.08.2022 № Ф04-4285/2022 по делу № А27-17795/2021,
Постановление АС ВВО от 05.12.2024 № Ф01-5958/2024 по делу № А29-16400/2023



Чек-лист «Переквалификация займа в зарплату»

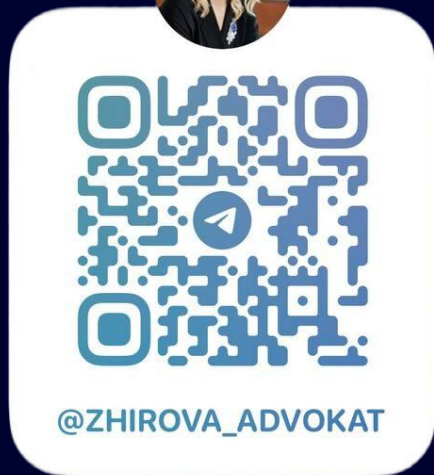


@ZHIROVA_ADVOKAT



Подпишись на мой тг-канал, напишите под последним
постом «Переквалификация»
и я вышлю ее совершенно бесплатно!

Контакты

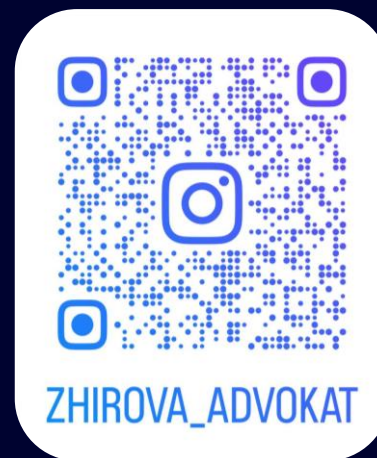


@ZHIROVA_ADVOKAT

https://t.me/zhirova_advokat



<https://www.youtube.com/channel/UCqcg32ACL9VVsu8GhUEv4qw>



ZHIROVA_ADVOKAT

https://www.instagram.com/zhirova_advokat?igsh=MzRIODBiNWFIZA==



+7- 917-019-17-69



zhirova@ab63.ru



www.ab63.ru