



Налоговая мониторинг переводы с карты на карту

Все переводы с карты на карту контролируют банки – в рамках борьбы с мошенничеством и незаконным оборотом денежных средств. Однако налоговые органы вправе запросить у банков данные о движении средств по счетам, если возникли подозрения в том, что они поступили на счет в качестве оплаты товаров или за оказанные услуги (сдача недвижимости в аренду, вознаграждение за трудовые обязанности, оплата за проданное имущество и прочее).

Так, в зоне пристального внимания крымских налоговых органов оказались физические лица, сдающие жилье внаем, использующие нежилое имущество, продавшие коммерческую недвижимость и транспорт, самозанятые.

К примеру, физлицо – житель южного берега Крыма – владелец пяти грузовых автомобилей не был зарегистрирован даже в качестве самозанятого. Анализ движения денежных средств показал, что к нему на карты в течение двух лет поступило около 1 млн рублей за предоставление транспортных средств в аренду. После проведенной беседы с налоговиками плательщик подал декларации о доходах по форме 3-НДФЛ за два года и зарегистрировался в качестве индивидуального предпринимателя.

Еще один такой недобросовестный предприниматель был выявлен сотрудниками Межрайонной ИФНС России №8 по Республике Крым. Из выписок по счетам этого физлица стало понятно, что к нему на карту регулярно поступают денежные средства от разных категорий налогоплательщиков. Как оказалось, этот гражданин является предпринимателем, оказывающим бухгалтерские услуги. Однако в декларации о доходах за прошлый год те средства, которые поступали ему на банковские карты, не отражены. На

сегодняшний день предприниматель дополнительно задекларировал более 10 млн рублей дохода.

Всего, видя риски сокрытия доходов после проведения контрольных мероприятий, специалисты крымских налоговых органов в текущем году направили более пяти тысяч запросов в банки о получении физлицами денежных средств на банковские карты по СБП. Сумма потенциального дохода составила более 2 млрд рублей.

– Речь не идет о том, чтобы получить данные о каждом переводе. В то же время, к тем, кого мы также не обойдем своим вниманием, можно отнести граждан, оказывающих различные услуги – бухгалтеры, фотографы и видеографы, стоматологи и фитнес-тренеры, граждане с наличием нескольких единиц коммерческого транспорта (грузовики, крупнотоннажники), специалисты индустрии красоты – так называемой бьюти-сферы (парикмахеры, мастера маникюра, косметологи) и так далее. Обычно там практикуется наличный расчет за предоставленные услуги либо перевод с карты на карту. А значит, доходы уходят в «серую» зону, а нелегальные предприниматели не несут никаких расходов по уплате налогов. В этом случае подрывается понятие «справедливая налоговая нагрузка», как для работодателей, так и для граждан, а бюджет недополучает доход, – сообщил руководитель УФНС России по Республике Крым Роман Наздрачев.

Крымские налоговые органы напоминают о том, что гражданам необходимо своевременно декларировать свои дополнительные доходы путем предоставления налоговой декларации в Инспекцию по месту учета с последующей уплатой налога в бюджет региона.