

# Переводы на карту физлица: ответы на каверзные вопросы



**Роман Францев**

Адвокат, партнер Московской коллегии адвокатов «Князев и партнеры»

**Беседовала Надежда Сазонова**  
Эксперт журнала «Упрощенка»

Уже несколько месяцев в интернете не смолкают обсуждения того, что налоговики станут контролировать все переводы граждан. В октябре Правительство предложило дать ФНС расширенный доступ к личным счетам граждан. Это прописано в «Основных направлениях налоговой и бюджетной политики на 2021 год». Что хотят изменить власти?

Сейчас ФНС может запрашивать у банка сведения об операциях физлиц только в рамках налоговой проверки. Однако в ведомстве выступают за предоставление им онлайн-доступа к счетам физлиц – чтобы тратить меньше времени на запросы и бюрократию.

**А как эти изменения отразятся на работодателях?**

Многие оплачивают онлайн-покупки картой, но получают зарплату «в конвертах». Деньги в итоге поступают на счет. Нововведения помогут получить полную картину об операциях.

Если выяснится, что на карту физлица вносят дополнительные суммы, автоматически будут смотреть на работодателя, который с большей долей вероятности выдавал зарплату «в конвертах».

**Сейчас налоговики тоже проверяют переводы на карты физлиц. Например, одного нашего читателя вызвали свидетелем в ИФНС, так как он платил на карту ИП, которого сейчас проверяют. Нужно ли идти и как подготовиться?**

Идти надо обязательно. Иначе рискуете попасть на штраф 1 тыс. руб. (ст. 128 НК). Нужно вспомнить все обстоятельства, что за сделка была с ИП, за что платили ему, как нашли и пр. Это могут спросить инспекторы.

**Нередка ситуация, когда гражданина просят оплатить покупки в кафе или на рынке через Сбер-онлайн на личный счет владельцу бизнеса. Насколько законны такие просьбы? И какие риски для каждой стороны?**

В просьбе ничего противозаконного нет. Но она говорит о том, что, скорее всего, бизнесмен скрывает выручку и не пробивает ее по ККТ. Гражданину ничего не грозит. А вот если налоговики придут с проверкой, могут оштрафовать за нарушение работы с кассой.

Штраф – 75–100 процентов от непробитой суммы. Также ИФНС доначислит налоги с неучтенной выручки.

**Предприниматели зачастую оплачивают с расчетного счета личные расходы – автомобиль, квартплату, продукты и пр. Могут ли они так свободно распоряжаться деньгами, или надо сначала перевести деньги на свою карту физлица?**

Рекомендую переводить деньги на личную карту и уже с нее оплачивать собственные траты. Во-первых, ИП застрахует себя от ошибок с расчетом налоговой базы по УСН. Во-вторых, он не привлечет внимание инспекторов. Например, ИП на УСН оплатил личный автомобиль с расчетного счета, а потом продает. Инспекторы посчитают, что предприниматель должен заплатить с продажи налог на УСН, поскольку оплачивал покупку с бизнес-счета. Таким образом, ИП не сможет воспользоваться вычетом по НДФЛ.

**С 1 июня 2020 года нужно ставить коды в платежках. Какой код дохода должен указывать ИП, когда переводит собственные деньги с расчетного счета себе на карту?**

Если ИП переводит свои средства себе на карту, пусть оставит поле с кодом дохода пустым, так как это не доход ■



**Не забудьте продлить подписку**  
Звонок бесплатный

**8 800 511-69-47**