

Ответ на запрос Ассоциация «Россия» № 02-05/837

Вопрос: По просьбе банков сформирован перечень вопросов, связанных с вступлением в силу Федерального закона от 01.04.2020 N 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации", в частности, касающихся обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде процентов по вкладам в банках.

Банки обеспокоены тем, что до настоящего времени отсутствуют нормативные акты, регламентирующие взаимодействие банков и налоговых органов в части обмена информацией по вкладам физических лиц (состав данных (отчетности), форматы обмена), так как им необходимо провести соответствующие настройки в свои программные комплексы (АБС).

Банки получают значительное количество вопросов от своих клиентов, а также сами готовятся к новым обязанностям. Основные трудности возникают по расчету налоговой базы:

- при плавающей ставке (применительно к низкопроцентным счетам);
- на вклады, открытые до 01.01.2021;
- в случае долгосрочного вклада;
- при капитализации процентов;
- при пролонгации вкладов;
- при досрочном расторжении договора;
- если у клиента несколько вкладов;
- по вкладам, открываемым в банках в пользу третьего лица;
- если есть информация о смерти клиента;
- на вклады налоговых нерезидентов РФ;
- на денежные средства, находящиеся на специальных счетах;
- на вклады, предметом которых является драгоценный металл;
- на вклад в иностранной валюте;
- на доходы в виде конвертированных в рубли бонусных баллов по программам лояльности.

Приложение

Перечень вопросов банков в части изменения налогообложения
с 2021 г. доходов физических лиц
в виде полученных процентов по вкладам
(остаткам на счетах <1>) в российских банках, превышающих необлагаемый процентный доход

№ п/п	Содержание вопроса
1.	Учитывая необходимость автоматизации банковских процессов, предполагается ли утверждение формы, по которой должна представляться в налоговый орган информация о суммах выплаченных процентов, в 2020 г.? Каков способ представления банками в налоговый орган информации о суммах выплаченных процентов (п. 4 ст. 214.2 НК РФ не установлен конкретный способ представления банками в налоговый орган информации о суммах выплаченных процентов)? Каковы сроки направления банкам требований к составу данных (параметров) отчета, способы представления отчета в налоговые органы (ЭДО/ иные каналы), а также форматы (xml или иной формат)? Какие сроки планируются для проведения тестирования программного обеспечения банков в соответствии с новыми форматами обмена информацией? В Законе от 01.04.2020 N 102-ФЗ установлен срок представления информации о суммах выплаченных процентов не позднее 1 февраля. С учетом выходных и праздничных дней в январе срок фактически сокращается с одного месяца до 15 дней

2.	Какая ответственность предусмотрена в случае: - несвоевременного представления банком информации о суммах выплаченных процентов; - представления банком недостоверной информации о суммах выплаченных процентов? Возможно ли согласовать с ФНС России предложение о том, что по отчетности за 2021 г. не будут применяться штрафные санкции к кредитным организациям за нарушение сроков представления информации?
3.	Какой порядок администрирования процентного дохода предполагается: информация должна направляться по месту учета по территориальному признаку обособленного подразделения или по месту постановки на учет ГО? Представление отчета будет производиться в целом по организации по месту учета головного офиса либо в разрезе обособленных подразделений? Если организация является крупнейшим налогоплательщиком, то в какую инспекцию необходимо будет представлять отчет?
4.	Будут ли запросы налоговых органов в связи с недостаточностью для однозначной идентификации физического лица имеющихся у банка данных, учитывая то, что банк не имеет обязанности запросить, а клиент представить сведения по ИНН?
5.	Для корректной идентификации физических лиц - вкладчиков при представлении информации в налоговый орган предполагается ли предоставить банкам доступ к информационным ресурсам ФНС России в целях установления (подтверждения) ИНН физических лиц не в индивидуальном, а в массовом порядке?
6.	Должна ли, а если должна, то в каком порядке банком представляться в налоговый орган уточненная (корректирующая) информация в случае, если проценты, выплаченные в одном налоговом периоде, были пересчитаны в другом налоговом периоде, например, в ситуации досрочного закрытия вклада?
7.	Предполагается ли в налоговом уведомлении, направленном физическому лицу, отражать расчет налога? Будет ли расчет налога "прозрачным" для физического лица?

<1> За исключением рублевых счетов (вкладов) со ставкой менее 1%.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПИСЬМО

от 15 декабря 2020 г. № БС-4-11/20647

Федеральная налоговая служба рассмотрела письмо от 06.11.2020 по вопросу разъяснения положений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, направленное также письмом Минфина России от 16.11.2020 № 03-04-07/99642, и по вопросам 1 - 7, изложенным в рассматриваемом письме, сообщает следующее.

Вопрос № 1. Федеральным законом от 01.04.2020 № 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 102-ФЗ) в статью 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) внесены изменения, устанавливающие обязанность для банков представлять в налоговый орган не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, информацию о суммах выплаченных процентов (за исключением процентов по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, и по счетам эскроу) в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода, для дальнейшего расчета налоговым органом сумм налога на доходы физических лиц.

Положения статьи 214.2 Кодекса (в редакции Федерального закона N 102-ФЗ) применяются к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 1 января 2021 года.

Следовательно, банки представляют информацию начиная с 1 января 2022 года.

Учитывая изложенное, представление банками в 2021 году информации о суммах выплаченных физическим лицам процентов в 2020 году не требуется.

Положениями статьи 214.2 Кодекса (в редакции Федерального закона N 102-ФЗ) также установлено, что формы и форматы представления указанной информации утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Таким образом, способ и порядок представления банками информации будет установлен ФНС России при утверждении указанной формы и форматов.

При этом в целях обеспечения банками своевременной доработки программного обеспечения для взаимодействия с налоговыми органами по новой форме и форматам ФНС России планирует издать соответствующий нормативный правовой акт во II квартале 2021 года.

Вопрос № 2. Изменения, внесенные в положения Кодекса Федеральным законом N 102-ФЗ, носят специальный характер и связаны с осуществлением банком деятельности в качестве кредитной организации в соответствии с положениями Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Главой 18 "Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение" Кодекса предусмотрена специальная ответственность банков как кредитных организаций за нарушение обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом банки в качестве юридического лица, располагающего документами (информацией), могут быть привлечены к ответственности, предусмотренной в том числе пунктом 1 статьи 129.1 Кодекса, что подтверждается сложившейся судебной практикой, в частности, позицией Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изложенной в определении от 11.12.2008 N ВАС-15556/08 по делу N А76-2999/2008-41-93, а также постановлением Арбитражного суда Северо-Западного округа от 16.04.2018 N Ф07-2899/2018 по делу N А42-3918/2017.

Вопрос № 3. Согласно статье 214.2 Кодекса (в редакции Федерального закона N 102-ФЗ) банк представляет информацию о суммах выплаченных процентов в налоговый орган по месту своего нахождения.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" банком признается кредитная организация, являющаяся юридическим лицом.

На основании статьи 55 Гражданского кодекса Российской Федерации представительства и филиалы не являются юридическими лицами.

Таким образом, передача банками сведений в рамках статьи 214.2 Кодекса (в редакции Федерального закона N 102-ФЗ) должна осуществляться централизованно через головную организацию в налоговый орган по месту ее нахождения.

При этом для удобства поставщиков информации ФНС России в настоящее время также прорабатывается возможность взаимодействия с банками с единой точкой входа со стороны налоговых органов на федеральном уровне.

Вопрос № 4. По общим правилам идентификация физического лица в программных средствах ФНС России осуществляется на основе анализа ряда персональных данных физического лица, таких как Ф.И.О., дата рождения, данные документа, удостоверяющего личность.

ИНН физического лица не является обязательным реквизитом в большинстве форм налоговой отчетности и выступает как дополнительный идентификационный реквизит.

В случае невозможности идентификации лица по совокупности представленных поставщиком сведений (банком) персональных данных физического лица (получателя дохода) налоговыми органами будет направлен соответствующий запрос в банк об уточнении персональных данных такого физического лица.

Вопрос № 5. Для получения сведений об ИНН физических лиц в системе межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ 3.0) кредитным организациям доступен для подключения и использования вид сведений "Об ИНН физических лиц на основании полных паспортных данных по групповому запросу органов исполнительной власти".

Дополнительно сообщается, что в настоящее время ФНС России осуществляется разработка внешнего интерфейса взаимодействия с кредитными организациями для передачи актуального ИНН

физического лица по запросу (одиночному или групповому) на основе идентификационных сведений о налогоплательщиках, хранящихся у кредитной организации, на базе технологии OpenAPI.

Ориентировочный срок начала промышленной эксплуатации указанного программного обеспечения - 2021 год.

Вопрос № 6. В соответствии с положениями статьи 214.2 Кодекса (в редакции Федерального закона N 102-ФЗ) банк представляет информацию о суммах выплаченных процентов не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

В случае пересчета сумм выплаченных физическому лицу процентов по каким-либо основаниям необходимо представить в налоговый орган уточненную информацию с указанием соответствующего периода и уточненной суммы полученного физическим лицом дохода в нем.

Соответствующие реквизиты будут предусмотрены в утвержденных форме/форматах передачи сведений.

Вопрос № 7. Расчет сумм налога с доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках в соответствии со статьей 214.2 Кодекса (в редакции Федерального закона N 102-ФЗ), указанных в направляемых физическим лицам налоговых уведомлений на уплату налога, планируется визуализировать в сервисе "Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц".

Действительный
государственный советник
Российской Федерации
2 класса
С.Л.БОНДАРЧУК

15.12.2020