

Вопрос: Об ответственности банков за нарушение обязанности по представлению в налоговые органы сведений о суммах выплаченных физлицам процентов по вкладам (остаткам на счетах) для целей НДФЛ.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПИСЬМО

от 17 декабря 2020 г. № БС-4-11/20838@

Федеральная налоговая служба направляет копию ответа Ассоциации банков России, подготовленного ФНС России, по вопросу порядка уплаты налога на доходы физических лиц с доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации.

Одновременно ФНС России сообщает следующее.

Федеральным законом 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" (далее - Федеральный закон N 102-ФЗ) в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее - Кодекс) вводится новая обязанность банков по предоставлению сведений о суммах выплаченных процентов (за исключением процентов по вкладам (остаткам на счетах) в рублях, 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. Указанная норма носит специальный характер и связана с осуществлением банком деятельности в качестве кредитной организации в соответствии с положениями Федерального закона от 02.12.1990 № 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 № ВАС-15556/08 по делу № А76-2999/2008-41-93, а также постановлением Арбитражного суда Северо-Западного округа от 16.04.2018 N Ф07-2899/2018 по делу № А42-3918/2017.

Однако в связи с общим характером нормы пункта 1 статьи 129.1 Кодекса штрафные санкции, установленные указанным пунктом, ниже, чем санкции, предусмотренные специальными положениями главы 18 Кодекса. В связи с этим применение к банкам положений пункта 1 статьи 129.1 Кодекса не будет являться достаточно эффективной мерой против злоупотреблений в части неисполнения (ненадлежащего исполнения) специальной обязанности, установленной пунктом 4 статьи 214.2 Кодекса (в редакции Федерального закона N 102-ФЗ).

Ввиду того что нарушение банками требований пункта 4 статьи 214.2 Кодекса (в редакции Федерального закона № 102-ФЗ) связано со специальной обязанностью банков как кредитных организаций, Федеральная налоговая служба считает целесообразным внесение в главу 18 Кодекса изменений, предусматривающих специальную ответственность банков за указанные нарушения.

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

17.12.2020