

Поступление денежных средств на счет клиента автоматически не является основанием для передачи данных в налоговые органы

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством камеральных и выездных налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, плательщиков страховых взносов, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ (глава 14).

В целях проведения налогового контроля организации и физические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащих им недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям, предусмотренным НК РФ.

Положениями Налогового кодекса РФ установлено, что органы, осуществляющие открытие и ведение лицевых счетов в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также банковские учреждения обязаны сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Также установлено, что при проведении проверки налогоплательщика, должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку вправе запрашивать в банках сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вместе с тем, указанные сведения могут быть предоставлены лишь по мотивированному

запросу.

Основаниями проведения проверки может быть, например, информация о получении физическим лицом дохода от сдачи в наем жилья, и недекларирование налога на полученный доход. В данном случае органы ФНС РФ вправе получить и проанализировать выписку о движении денежных средств на счете гражданина. И в случае установления в ходе проверки факта непредставления в установленный срок налоговой декларации (расчета по страховым взносам) в налоговый орган по месту учета, виновное лицо может быть привлечено к ответственности по ст.119 НК РФ, что влечет взыскание штрафа в размере 5 процентов не уплаченной в установленный законодательством о налогах и сборах срок суммы налога (страховых взносов), подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации (расчета по страховым взносам), за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1 000 рублей.

В соответствии с общими условиями привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе, как по основаниям и в порядке, предусмотренном Налоговым Кодексом РФ.

По общему правилу, в случае неуплаты или неполной уплаты сумм налога (сбора, страховых взносов) в результате занижения налоговой базы (базы для исчисления страховых взносов), иного неправильного исчисления налога (сбора, страховых взносов) или других неправомерных действий (бездействия), влечет взыскание штрафа с виновного в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора, страховых взносов).

В случае же уклонения от уплаты налогов, сборов, либо страховых взносов физическим лицом либо индивидуальным предпринимателем, в том числе путем непредставления налоговой декларации, в размере свыше девятисот тысяч рублей в пределах трех финансовых лет подряд при условии, что доля неуплаченных налогов, сборов, страховых взносов превышает 10 процентов от подлежащих уплате сумм, либо превышающая два миллиона семьсот тысяч рублей, ответственность предусмотрена уже Уголовным кодексом Российской Федерации и предусматривает наказание до 3 лет лишения свободы.

В случае же уклонения от уплаты налогов организацией- юридическим лицом за период в пределах трех финансовых лет подряд более пяти миллионов рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов, сборов, страховых взносов превышает 25 процентов подлежащих уплате сумм налогов, сборов, страховых взносов в совокупности, либо превышающая пятнадцать миллионов рублей влечет ответственность виновного лица до шести лет лишения свободы с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Также необходимо помнить, что при осуществлении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о налогоплательщике (плательщике сбора, плательщике страховых взносов, налоговом агенте), полученной в нарушение положений Конституции Российской Федерации, международных договоров Российской Федерации, настоящего Кодекса, федеральных законов, а также в нарушение требования об обеспечении конфиденциальности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности адвокатскую тайну, аудиторскую тайну.

Ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, то есть тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов банковских учреждений предусмотрена ст.183 Уголовного кодекса РФ и предусматривает ответственность в зависимости от наступивших последствий до семи лет лишения свободы.

Таким образом, действующими законодательство Российской Федерации не предусмотрена автоматическая передача банковскими учреждениями информации в налоговые органы о поступлениях денежных средств на счета клиентов, а также списание подоходного налога при переводах с карты на карту между физическими лицами.

Поступление денежных средств на счет клиента автоматически не является основанием для передачи данных в налоговые органы

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством камеральных и выездных налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, плательщиков страховых взносов, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ (глава 14).

В целях проведения налогового контроля организации и физические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащих им недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям, предусмотренным НК РФ.

Положениями Налогового кодекса РФ установлено, что органы, осуществляющие открытие и ведение лицевых счетов в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также банковские учреждения обязаны сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Также установлено, что при проведении проверки налогоплательщика, должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку вправе запрашивать в банках сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вместе с тем, указанные сведения могут быть предоставлены лишь по мотивированному запросу.

Основаниями проведения проверки может быть, например, информация о получении физическим лицом дохода от сдачи в наем жилья, и недекларирование налога на полученный доход. В данном случае органы ФНС РФ вправе получить и

проанализировать выписку о движении денежных средств на счете гражданина. И в случае установления в ходе проверки факта непредставления в установленный срок налоговой декларации (расчета по страховым взносам) в налоговый орган по месту учета, виновное лицо может быть привлечено к ответственности по ст.119 НК РФ, что влечет взыскание штрафа в размере 5 процентов не уплаченной в установленный законодательством о налогах и сборах срок суммы налога (страховых взносов), подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации (расчета по страховым взносам), за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1 000 рублей.

В соответствии с общими условиями привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе, как по основаниям и в порядке, предусмотренном Налоговым Кодексом РФ.

По общему правилу, в случае неуплаты или неполной уплаты сумм налога (сбора, страховых взносов) в результате занижения налоговой базы (базы для исчисления страховых взносов), иного неправильного исчисления налога (сбора, страховых взносов) или других неправомерных действий (бездействия), влечет взыскание штрафа с виновного в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора, страховых взносов).

В случае же уклонения от уплаты налогов, сборов, либо страховых взносов физическим лицом либо индивидуальным предпринимателем, в том числе путем непредставления налоговой декларации, в размере свыше девятисот тысяч рублей в пределах трех финансовых лет подряд при условии, что доля неуплаченных налогов, сборов, страховых взносов превышает 10 процентов от подлежащих уплате сумм, либо превышающая два миллиона семьсот тысяч рублей, ответственность предусмотрена уже Уголовным кодексом Российской Федерации и предусматривает наказание до 3 лет лишения свободы.

В случае же уклонения от уплаты налогов организацией- юридическим лицом за период в пределах трех финансовых лет подряд более пяти миллионов рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов, сборов, страховых взносов превышает 25 процентов подлежащих уплате сумм налогов, сборов, страховых взносов в совокупности, либо превышающая пятнадцать миллионов рубле влечет ответственность виновного лица до шести лет лишения свободы с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Также необходимо помнить, что при осуществлении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о налогоплательщике (плательщике сбора, плательщике страховых взносов, налоговом агенте), полученной в нарушение положений Конституции Российской Федерации, международных договоров Российской Федерации, настоящего Кодекса, федеральных законов, а также в нарушение требования об обеспечении конфиденциальности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности адвокатскую тайну, аудиторскую тайну.

Ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, то есть тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов банковских учреждений предусмотрена ст.183 Уголовного кодекса РФ и предусматривает ответственность в зависимости от наступивших последствий до семи лет лишения свободы.

Таким образом, действующими законодательство Российской Федерации не предусмотрена автоматическая передача банковскими учреждениями информации в налоговые органы о поступлениях денежных средств на счета клиентов, а также списание подоходного налога при переводах с карты на карту между физическими лицами.