



МИНФИН РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
(ФНС России)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ РУКОВОДИТЕЛЯ
Неглинная, 23, Москва, 127381
Телефон: (495) 913-00-09; Телефакс: (495) 913-00-05;
www.nalog.ru

15.12.2020 № БС-4-11/20647

Ассоциация банков России

ул. Большая Якиманка, д. 23,
г. Москва, 119180

На № _____

О рассмотрении обращения

Федеральная налоговая служба рассмотрела письмо Ассоциации банков России от 06.11.2020 № 02-05/837 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.

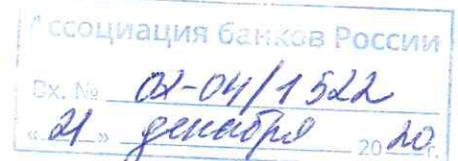
Вопрос № 1. Федеральным законом от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 102-ФЗ) в статью 214² Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) 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 214² Кодекса (в редакции Федерального закона № 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 214² Кодекса (в редакции Федерального закона № 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, внесённые в положения Кодекса Федеральным законом № 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 № 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 129¹ 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 № Ф07-2899/2018 по делу № А42-3918/2017.

Вопрос № 3. Согласно статье 214² Кодекса (в редакции Федерального закона № 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 № 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 214² Кодекса (в редакции Федерального закона № 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 ФИО, 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 214² Кодекса (в редакции Федерального закона № 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 214² Кодекса (в редакции Федерального закона № 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

