**Вопрос № 1. Как банк должен уведомить физическое лицо о представлении в налоговый орган информации о доходах в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации?**

В соответствии с пунктом 3 статьи 2142 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) расчет суммы налога с доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, осуществляется налоговым органом по итогам налогового периода на основании информации, представленной банками в соответствии с пунктом 4 статьи 2142 Кодекса в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода (далее – Информация банка).

В настоящее время в Кодексе законодательно не закреплено какой-либо формы отчетности, подтверждающей получение физическим лицом доходов в виде процентов по вкладам в банках, а также обязанности банков или налоговых органов по уведомлению физических лиц о получении ими таких доходов.

При этом, ФНС России разрабатывается клиентский путь, в соответствии с которым, при поступлении от банка сведений о процентном доходе физического лица соответствующая информация будет отображена у пользователя сервиса Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц. Впоследствии налогоплательщику налоговым органом будут рассчитаны соответствующие налоговые обязательства и направлено налоговое уведомление.

**Вопрос № 2. Корректное указание кода гражданства физического лица в форме представления банками информации о суммах выплаченных процентов в случае смены таким лицом гражданства**

Приказом ФНС России от 10.12.2021 № ЕД-7-11/1067@ «Об утверждении формы и формата представления банками информации о суммах выплаченных физическому лицу процентов по вкладам (остаткам на счетах) в электронной форме, порядка заполнения формы и порядка представления информации в электронной форме, а также формата представления запроса об уточнении представленной банком информации в электронной форме» (далее – Приказ) утвержден порядок заполнения формы представления банками информации о суммах выплаченных физическому лицу процентов по вкладам (остаткам на счетах) (далее – Порядок).

Согласно указанному Порядку, банки при представлении Информации банка указывают код страны, гражданином которой является получатель дохода.

Вместе с тем, в случае изменения данным лицом страны гражданства, банк направляет сведения с кодом страны актуальным на момент подачи указанной Информации банка в налоговые органы.

**Вопрос № 3. Корректное заполнение формы представления банками информации о суммах выплаченных процентов в случае наличия специальных символов в документах, удостоверяющих личность**

В соответствии с пунктом 14 Порядка поля «Фамилия» и «Имя» заполняются в строгом соответствии с документом, удостоверяющим личность, физического лица.

Реквизиты указываются полностью, без сокращений. Для иностранных физических лиц допускается при написании использование букв латинского алфавита.

Таким образом, при наличии в документе, удостоверяющем личность, символов «.» и «,», их использование в представленной Информации банка в полях «Фамилия» и «Имя» допустимо.

Дополнительно сообщается, что в случае отсутствия в документе, удостоверяющем личность, фамилии или имени в соответствующем поле допускается указание слова «отсутствует».

**Вопрос № 4. Изменение персональных данных физического лица, получившего доход в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банке**

В случае изменения в течение налогового периода персональных данных физического лица, получившего доход в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах), банк направляет сведения в налоговые органы с теми данными лица, которые являлись актуальными на момент направления указанной информации.

Следует отметить, что законодательством не регламентированы сроки представления корректирующей Информации банка. Однако, во избежание роста количества запросов (жалоб) физических лиц, рекомендуется представлять корректирующую Информацию банка в возможно короткий срок.

**Вопрос № 5. Правила формирования поля «Порядковый номер»**

В поле «Порядковый номер» указывается порядковый номер Информации банка, присваиваемый банком в системе внутреннего учета по каждому физическому лицу, в отношении которого представляется Информация банка.

Таким образом, одно и то же физическое лицо в разных банках имеет разный порядковый номер. Сохранение порядкового номера в последующие налоговые периоды не обязательно, поскольку не предусмотрено Порядком.

**Вопрос № 6. Каким образом направляется Информация банка по индивидуальным предпринимателям?**

Порядком не предусмотрено направление Информации банка отдельными сообщениями в зависимости от статуса налогоплательщиков - получателей дохода.

Таким образом, Информация банка представляется банком в налоговые органы единым электронным документом с включением в него данных о доходах физического лица, полученных им как физическим лицом, так и в качестве индивидуального предпринимателя, в соответствии с пунктами 21-22 Порядка.

**Вопрос № 7. В каком порядке направлять Информацию банка в отношении индивидуального предпринимателя в случае отсутствия у него доходов в виде процентов по вкладам (счетам) по договорам, открытым в качестве физического лица?**

При отсутствии у клиента дохода в виде процентов по вкладам (счетам) физического лица, и наличии дохода по счетам (депозитам) индивидуального предпринимателя, должны быть заполнены поля формы Информации банка: «Получил за налоговый период проценты в сумме» и «В том числе по счетам, открытым в качестве индивидуального предпринимателя».

В этом случае, в реквизитах «Получил за налоговый период проценты в сумме» (СумПроц) и «В том числе по счетам, открытым в качестве индивидуального предпринимателя» (СумПроцИнд) указывается одна и та же сумма.

**Вопрос № 8. Каким образом и с какой периодичностью в банк направляются запросы ФНС России об уточнении Информации банка? По какому каналу и в каком формате? Особенности их исполнения**

Приказ регламентирует, в том числе, правила информационного взаимодействия между банками и налоговыми органами в электронной форме.

Приказ также содержит актуализированный формат представления банками Информации банка и формат запроса Федеральной налоговой службой банка об уточнении представленных сведений.

Формат запроса Федеральной налоговой службой Информации банка об уточнении представленных сведений (далее - Запрос) предполагает взаимодействие банков и налоговых органов посредством Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ 3.0) аналогично формату представления банками Информации банка.

Соответствующий сервис СМЭВ 3.0 для уточнения Информации банка - «Запрос на уточнение информации о суммах выплаченных физическому лицу процентов по вкладам (остаткам на счетах)» зарегистрирован (https://smev3.gosuslugi.ru/portal/inquirytype\_one.jsp?id=332382&zone=fed&page=1&dTest=false).

При этом, в случае направления Информации банка по запросу налогового органа (независимо от произведенных изменений в сведениях), банку необходимо указать соответствующий номер корректировки в поле «Номер корректировки», в поле «Признак корректировки» указать «2» - в связи с запросом налогового органа (в соответствии с пунктами 12-13 порядка заполнения формы представления банками информации).

Запросы планируется направлять точечно, по мере необходимости (например, в случае неидентификации налоговыми органами физического лица – получателя дохода, или в связи с несогласием физического лица с фактом получения дохода).

Вместе с тем, направление налоговыми органами уточняющих запросов в банки связано с обращениями физических лиц, несогласных с данными о суммах полученного дохода и исчисленного налога на доходы физических лиц.

При этом, срок представления уточненных/корректирующих сведений (по инициативе банка или налоговых органов) не ограничен положениями статьи 2142 Кодекса. Длительный срок ответа банками может повлечь за собой значительное увеличение жалоб налогоплательщиков по данному вопросу.

**Вопрос № 9. Форматно-логистический контроль. Соответствие подписанта УКЭП полю «Представитель банка»**

При представлении Информации банка посредством сервиса СМЭВ «Предоставление банками информации о суммах, выплаченных физическому лицу процентов по вкладам (остаткам на счетах)» (версия 4.0.2), проводится ряд проверок, в том числе на наличие УКЭП (руководителя или иного представителя банка), а также ее соответствие УКЭП, зарегистрированной при подключении информационной системы (далее – ИС) к СМЭВ-3.

В частности, при представлении Информации банка, не подписанной УКЭП, или подписанной УКЭП, отличной от УКЭП, заявленной при регистрации ИС банка, будет сформирован отказ.

Контроля на обязательное соответствие владельца УКЭП лицу, указанному в поле «Представитель банка» нет.

Также форматно-логистический контроль xml-файла предусматривает, в том числе, проверку соответствия элементов наименования файла формату, наличия обязательных к заполнению реквизитов, разрядность элементов, проверку соблюдения условий, предъявляемых к элементу.

**Вопрос № 10. Каким образом банк будет уведомлен об отказе в приеме Информации банка?**

Приказ содержит формат представления банками Информации банка, содержащий, в том числе раздел «Ответ на информацию банка о суммах выплаченных физическому лицу процентов по вкладам (остаткам на счетах) (FLPROCResponse)» с полем «Описание ошибок», посредством которого в банк будут направлены результаты приема сведений с кодами «10» – запрос принят в обработку или «82» – ошибка форматно-логического контроля. В случае ошибки ФЛК также направляется описание ошибок.

**Вопрос № 11. Направление Информации банка банком-правопреемником**

В случае представления Информации банка правопреемником реорганизованного банка в соответствии с пунктом 7 Порядка в поле «Банк» указывается наименование реорганизованного банка.

На основании пунктов 5, 8 Порядка в полях «Код налогового органа» «ИНН» и «КПП» указывается данные банка-правопреемника с последующим указанием кода реорганизации и «ИНН» / «КПП» реорганизованного банка (пункты 9-10 Порядка).

В случае представления банком-правопреемником корректирующей Информации банка в отношении одного и того же физического лица в соответствии с пунктом 11 Порядка в поле «Порядковый номер» указывается такое же значение, что и в первичной Информации банка.

В поле «Номер корректировки» указывается номер корректирующей Информации банка в отношении конкретного физического лица (пункт 12 Порядка).

Соответственно, при направлении правопреемником уточняющей Информации банка по тому же лицу, по которому ранее реорганизованным банком представлялись первичные сведения, необходимо указать следующий номер корректировки с указанием признака «1» (по инициативе банка).

**Вопрос № 12. Каким образом направляется корректирующая Информация банка в отношении вкладов, оформленных в разных филиалах банка?**

Все сведения направляются централизованно только через головную организацию, в том числе и корректирующие.

**Вопрос № 13. Представление корректирующей Информации банка банком-правопреемником в случае необходимости уточнения сумм процентных доходов физического лица, полученных как до реорганизации, так и после реорганизации**

В случае необходимости направления корректирующей Информации банка по процентным доходам физического лица как до реорганизации, так и после реорганизации, банку-правопреемнику необходимо представить отдельно корректирующую Информацию банка по процентным доходам , полученным до реорганизации банка, и корректирующую Информацию банка по процентным доходам, полученным у банка- правопреемника после реорганизации, с указанием соответствующего номера корректировки и с соблюдением условий заполнения формы в соответствии с пунктами 5, 8 Порядка.

**Вопрос № 14. Досрочное расторжение договора вклада**

В соответствии с пунктом 2 статьи 837 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).

 При этом пунктом 5 статьи 837 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором банковского вклада не предусмотрен иной размер процентов.

Таким образом, если часть фактически выплаченных в отчетном периоде банком налогоплательщику процентов была возвращена по условиям договора налогоплательщиком банку, то в указанной части информация не передается в налоговой орган, так как фактически налогоплательщик не получил в отчетном периоде указанную часть процентов.

Если часть фактически выплаченных в одном из предыдущих отчетных периодов банком налогоплательщику процентов была возвращена по условиям договора налогоплательщиком банку в последующих периодах, то банком представляется в налоговый орган уточненная Информация банка, так как фактически налогоплательщик не получил указанную часть процентов.

Вместе с тем, в случае понижения банком процентной ставки по вкладу (остатку по счету) до размера равно или ниже 1 процента годовых, банк также обязан представить корректирующую Информацию банка по налогоплательщику с целью перерасчета суммы налога на доходы физических лиц, подлежащих уплате физическим лицом.

При этом случаи, в которых такая информация может быть уточнена, не ограничены, а также не установлен пресекательный срок давности для представления уточненных сведений.

По общим правилам представления уточненных сведений, в случае изменения каких-либо показателей в представленных сведениях направляется корректирующая Информация банка, в случае, если такие сведения в целом становится неактуальными - аннулирующая.

Также банк может произвести изменение процентной ставки в сторону понижения с последующим перерасчетом суммы процентов, полученных за предшествующий налоговый период.

В таком случае, банк представляет аннулирующую (номер корректировки – 99, признак корректировки – 1) либо корректирующую (номер корректировки – 01-98, признак корректировки - 1) Информацию банка в налоговые органы Российской Федерации за тот налоговый период, за который был произведен перерасчет суммы процентов, полученных по вкладу (остаткам на счете), в связи с установлением ставки равной или ниже 1 процента годовых.

**Вопрос № 15. Формирование информации в случае смерти клиента банка**

Согласно Порядку банки представляют Информацию банка на физических лиц в независимости от того, имеются ли у банка сведения о смерти данного лица.

При этом, в силу подпункта 3 пункта 3 статьи 44 Кодекса обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается со смертью физического лица - налогоплательщика или с объявлением его умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации.

Таким образом, при получении от банков Информации банка в отношении умершего физического лица, налоговые органы не будут производить расчет налога и направлять налоговое уведомление.

При этом, в случае получения наследником умершего доходов в виде процентов по унаследованным вкладам (счетам), представление соответствующих сведений в отношении полученных доходов наследника, в соответствии с пунктом 4 статьи 2142 Кодекса, необходимо, начиная с того периода, когда соответствующие суммы процентов начислялись непосредственно наследнику.