

Банки начали тестировать программы контроля за доходами и расходами россиян

В России банки начали тестировать новое программное обеспечение, которое будет отслеживать переводы россиян на банковские карты. Об этом «Московской газете» сообщили сразу два источника в банковской сфере Ранее о том, что доходы и расходы всех граждан России будет отслеживать единая система, заявил новый премьер-министр Михаил Мишустин. Так, переводы с карты на карту теперь тоже окажутся под пристальным вниманием соответствующих органов.

С 1 апреля этого года в Федеральную налоговую службы (ФНС) будет передаваться информация об электронных кошельках, которые оформил на себя гражданин. На самом деле, налоговики еще в прошлом году начали контролировать переводы физическим лицам (письмо Минфина от 07.06.19 № 03-04-05/41947), теперь же, предрекают эксперты, ситуаций, в которых при перечислении на счет придется доказывать отсутствие необходимости облагать его налогом, станет больше.

Так, налоговая будет начислять налог на доходы физического лица (НДФЛ), если заподозрит, что вы получаете деньги не в качестве подарка или родственной помощи. Подозрительными могут показаться любые платежи, осуществляемые, к примеру, на регулярной основе. Уж не получаете ли вы незадекларированный доход, скажем, от сдачи недвижимости и оказания услуг? Как объясняют специалисты ведомства, никто не будет излишне строго приглядываться к переводам от близких и перечислению средств на безвозмездной основе. Отмечается, что отправить денежный презент может любое физическое лицо, не только родственник. Правда, безвозмездность в некоторых случаях тоже придется доказать, особенно если случаи имеют место каждый месяц.

Внимание может привлечь и ситуация, в которой доход по справкам 2-НДФЛ маленький, а покупки, например, недвижимость, дорогостоящие. Инспекторы запросят информацию о движении денег. То есть, помимо контроля доходов, налоговое ведомство будет осуществлять контроль за расходами, сопоставляя их. При возникновении подозрений и наличии доказательств об уклонении от налогов налоговики взыщут с вас НДФЛ в размере 13% с каждого перевода и наложат весомый штраф. Также будут пресекаться все попытки компаний сэкономить на НДФЛ и взносах.

Многие эксперты связывают ужесточение контроля над банковскими транзакциями именно с приходом в правительство Михаила Мишустина — именно его кандидатуру президент России Владимир Путин выдвинул на пост главы правительства. Бывший глава ФНС как никто знает, как собирать с россиян налоги.

Также ФНС считают одной из самых продвинутых в плане цифровизации структур, она первая уже перешла на электронные технологии отслеживания платежей, проведения различных проверок, внедрила электронные подписи. Задачи пополнения государственной казны, как ожидается, будут выполняться еще более эффективно. Правда, россиянам, похоже, придется невесело, учитывая тот факт, что по меньшей мере 20 миллионов граждан работают в сером секторе экономики.