

Если оборот на банковских счетах физического лица не совпадает с декларированными доходами (2) 1/5/21



Налоговый директор, руководитель пан-балтийской практики по вопросам персонала и организационных

преобразований, PwC Латвия

Irēna Arbidāne

Продолжая тему, начатую на [прошлой неделе](#), в данной статье рассмотрим, как действовать после получения письма СГД с просьбой пояснить кредитный оборот на банковских счетах.

Получив письмо СГД с просьбой пояснить оборот на банковских счетах, НП должен оценить ситуацию и время, необходимое для подготовки информации. Чтобы подготовить информацию к подаче, НП вправе просить СГД о продлении срока предоставления информации, аргументируя необходимость этого. На практике СГД удовлетворяет просьбы о продлении, а также существует возможность согласовать конкретный срок предоставления информации. Важно помнить, что ходатайство о продлении необходимо подать до наступления изначально указанной в запросе СГД даты предоставления ответа. Продление срока позволит без спешки рассмотреть годовой оборот на своих счетах (входящие денежные средства) и предоставить СГД аргументированные пояснения, а также удостовериться в том, что все декларированные доходы действительно указаны в ГДД, и задекларировать недеklarированные.

Следующий шаг – рассмотрение распечаток со своих банковских счетов в год таксации и оценка сделок, образовавших кредитный оборот на счете. Если было несколько разных сделок, например перечисления между собственными банковскими счетами, возвращение полученных займов или подарки от супруга, данные транзакции рекомендуется сгруппировать и подсчитать общую сумму входящих платежей в каждой группе.

Возле каждого обобщения группы полезно указать, на какой счет поступили платежи, и в расшифровках указать даты и детали платежа. При подготовке ответного письма СГД это позволит наглядно изложить информацию и пояснить, как образовывался кредитный оборот от различных сделок, а также дать ссылки на каждый конкретный платеж.

Предоставляя СГД пояснение, стоит предъявить и распечатки с банковского счета, что позволит СГД удостовериться в правильности данных. Чтобы разъяснить СГД сущность сделки и доказать ее осуществление, в отдельных случаях к пояснению можно приложить удостоверяющие сделку документы.

Если в ходе рассмотрения сделок становится ясно, что какая-то часть доходов все-таки не задекларирована или из нее не удержан ПНН, это можно указать в ответном письме СГД. В таком случае следует сообщить СГД, что вы в определенный период исправите ГДД и задекларируете неуказанный доход, а также при необходимости подсчитаете дополнительный ПНН к уплате. В интересах каждого НП как можно скорее задекларировать недеklarированный облагаемый доход и уплатить ПНН в государственный бюджет, чтобы не накапливать пени.¹

На практике мы видим, что СГД не предоставляет НП ответ о том, что пояснение рассмотрено и дальнейших вопросов у СГД нет. Поэтому НП может в своем ответном письме просить СГД письменно уведомить НП о получении письма, а также о том, какие дополнительные действия нужно предпринять. В отдельных случаях СГД все же просит уточнить предоставленную информацию и представить сопутствующие документы. Кроме того, СГД может задать дополнительные вопросы другим лицам, вовлеченным в сделки НП, требуя пояснить и представить оправдательные документы.

Даже если НП после оценки оборота на своих банковских счетах обнаружит, что не получал облагаемых ПНН доходов, которые следует декларировать дополнительно, рекомендуется не игнорировать просьбу СГД и дать ответ. Если НП получал необлагаемые доходы, их тоже нужно указать при исправлении ГДД.

Пока нет общедоступных статистических данных о том, какой объем доходов дополнительно задекларирован в результате этой инициативы, однако понятно, что и в текущем году СГД будет анализировать переданные банками данные и проводить углубленную проверку доходов НП.

¹ 0,05% в день от начисленного ПНН, но не больше 40% от обязательств по ПНН.