В каких случаях денежные переводы на карту облагаются налогом

С 01.06.2025 вступают в силу поправки в закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". В числе прочего Росфинмониторинг получит полномочия блокировать подозрительные операции граждан на срок до 10 дней без необходимости получения судебного разрешения.

В связи с данными поправками у многих возник вопрос: все ли переводы физических лиц с карты на карту или по СБП облагаются налогом? Это очередной миф и неправильное трактование налогового законодательства. Спешим успокоить: в данном вопросе ничего не меняется. НДФЛ будет только в том случае, если поступление — доход физлица. Просто за перевод налоги никто брать не будет.

Доход – это какая-то экономическая выгода в денежном или ином выражении.

Все переводы с карты на карту контролируют банки – в рамках борьбы с мошенничеством и незаконным оборотом денежных средств. Тем не менее, налоговая служба не контролирует абсолютно все переводы, а неуплаченные налоги доначисляет только после комплексной проверки – если совокупность факторов покажет, что человек действительно имел незадекларированный доход.

Перевод от физического лица безвозмездно на счет другого физического лица вне зависимости от суммы такого перевода не облагается налогом на доходы физических лиц. Безвозмездные переводы – это, в частности, денежные подарки, возврат долга, платежи между членами семьи, алименты, сбор средств на нужды группы детского сада, класса или школы и прочее.

А вот денежные средства, поступившие на счет физического лица, например, в качестве оплаты товаров или за оказанные услуги (сдача недвижимости в аренду), вознаграждение за трудовые обязанности или по договорам гражданско-правового характера, оплата за проданное имущество, признаются доходом, подлежащим обложению налогом в установленном порядке независимо от периодичности.

Налоговая служба в очередной раз напоминает о необходимости своевременного и полного самостоятельного декларирования доходов, подлежащих налогообложению, путем предоставления налоговой декларации в соответствующий налоговый орган по месту учета с последующей уплатой налога в бюджет региона.