

Методические рекомендации по разделению безналичных операций по счетам налогоплательщиков, применяющих специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения», на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения

1. Общие положения	2
2. Основные понятия.....	3
3. Общий подход к разделению операций на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения.....	4
4. Рекомендации по разделению операций на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения	8
4.1. Расчеты с контрагентами по оплате товаров, работ или услуг платежными поручениями.....	9
4.2. Расчеты по системе быстрых платежей (СБП), QR-кодам и прочим онлайн-платежам за товары, работы или услуги.....	16
4.3. Расчеты по корпоративным картам	21
4.4. Эквайринг	22
4.5. Возвраты денежных средств.....	30
4.6. Переводы между своими счетами.....	35
4.7. Комиссии банка.....	36
4.8. Налоги, сборы и иные обязательные платежи	37
4.9. Снятие и внесение наличных средств	45
4.10. Оплата труда работников.....	46
4.11. Кредиты и займы	55
4.12. Государственные контракты	61
4.13. Банковские вклады и депозиты	62
4.14. Штрафы, пени и иные санкции	63
4.15. Покупка и продажа валюты (обмен валюты).....	67
4.16. Выдача подотчетных средств (суточные, командировочные расходы и прочее).....	67
4.17. Расчеты по исполнительным листам	69
4.18. Залог, задаток, обеспечительный и гарантийный платеж	72
4.19. Дивиденды.....	77
4.20. Безвозмездное получение и передача денежных средств	78
4.21. Целевое финансирование, субсидии и гранты	80
4.22. Уставный капитал.....	84
4.23. Прочее.....	85

1. Общие положения

1.1. С 1 июля 2022 года действует добровольный специальный налоговый режим – автоматизированная упрощенная система налогообложения.

Налогоплательщик, применяющий указанный специальный налоговый режим, может выбрать объект налогообложения доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов.

При применении специального налогового режима налогоплательщики освобождаются от обязанности представлять в налоговые органы декларацию по налогу.

Налог по специальному режиму исчисляется налоговым органом на основании сведений о доходах (для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы) или о доходах и расходах (для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов):

- переданных в налоговые органы кредитной организацией исходя из сведений об операциях по счету налогоплательщика;

- учтенных с использованием налогоплательщиком контрольно-кассовой техники – при осуществлении расчетов, по которым применяется контрольно-кассовая техника;

- внесенных налогоплательщиком самостоятельно через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России. Вносить информацию необходимо только о тех доходах, которые не были проведены по счету в кредитной организации и по которым не применялась контрольно-кассовая техника.

1.2. Кредитная организация при передаче сведений в налоговый орган разделяет операции по счету налогоплательщика на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения.

Учитываемые при определении объекта налогообложения операции увеличивают или уменьшают налоговую базу и влияют на размер исчисленного налога, не учитываемые операции – не влияют на налоговую базу и на размер исчисленного налога.

1.3. Налогоплательщик несет ответственность за корректное разделение операций по счету на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения и имеет право скорректировать информацию об операции в личном кабинете клиента обслуживающей его кредитной организации.

1.4. В настоящих Методических рекомендациях изложены предлагаемые принципы разделения операций по счетам налогоплательщика на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения и содержат:

1.4.1. Общий подход к разделению операций на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения;

1.4.2. Рекомендации для кредитных организаций по идентификации учитываемых и не учитываемых при определении объекта налогообложения операций на основании информации, указанной в распоряжении о переводе

денежных средств и/или содержащейся в информационной системе кредитной организации;

1.4.3. Рекомендации для налогоплательщиков по заполнению реквизитов распоряжения о переводе денежных средств для повышения точности разделения на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения.

1.5. Настоящий документ носит рекомендательный характер, не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом. Настоящий документ не препятствует руководствоваться нормами законодательства в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем документе.

2. Основные понятия

2.1. Налогоплательщик – организация или индивидуальный предприниматель, применяющие специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения».

2.2. Операция – движение безналичных денежных средств (в том числе электронных денежных средств) в форме их поступления на счет налогоплательщика или списания со счета налогоплательщика.

2.3. Счет – счет, открываемый налогоплательщику кредитной организацией в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, а также корпоративное электронное средство платежа для переводов электронных денежных средств.

2.4. Входящая операция – операция, связанная с поступлением денежных средств на счет налогоплательщика.

2.5. Исходящая операция – операция, связанная со списанием денежных средств со счета налогоплательщика.

2.6. Признак отнесения к налоговой базе – характеристика, присваиваемая кредитной организацией каждой операции по счету налогоплательщика и указывающая на то, учитывается ли операция при определении объекта налогообложения.

2.7. Идентификация операций – правила выявления учитываемых и не учитываемых при определении объекта налогообложения операций по счету налогоплательщика на основании имеющейся у кредитной организации информации.

2.8. Контрагент – любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым организация вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

2.9. Распоряжение о переводе денежных средств – документ, составляемый плательщиками, на основании которого осуществляется списание денежных средств со счета, открытого в кредитной организации.

2.10. Реквизит распоряжения о переводе денежных средств (Реквизит) – сведения, необходимые для проведения операции, которые указываются в

распоряжении о переводе денежных средств его составителем в соответствии с требованиями Банка России и правилами кредитной организации.

2.11. Специальная кодировка – особая последовательность символов, которая может быть указана налогоплательщиком или его контрагентом при составлении распоряжения о переводе денежных средств и может быть использована кредитной организацией для разделения операций на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения в приоритетном порядке.

2.12. Личный кабинет клиента – личный кабинет в системе кредитной организации, позволяющий в удаленном режиме получить доступ к счетам для совершения операций по ним, а также к услугам и сервисам, предоставляемым кредитной организацией.

2.13. Оплата по QR-коду – способ приема безналичных платежей, при котором плательщик сканирует двумерный штрихкод для перехода к заполненной форме для оплаты в банковском приложении.

2.14. Эквайринг – расчеты, осуществляемые кредитными организациями-эквайерами с организациями торговли и услуг по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

3. Общий подход к разделению операций на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения

3.1. Для расчета налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением специального налогового режима, необходимо разделение всех входящих и исходящих операций по счету налогоплательщика на операции, учитываемые при определении объекта налогообложения и на операции, не учитываемые при определении объекта налогообложения.

В целях такого разделения каждой операции присваиваются следующие признаки отнесения к налоговой базе:

Приход – признак присваивается входящим операциям, учитываемым при определении объекта налогообложения.

Увеличивает размер налоговой базы для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, и для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Пример: налогоплательщик получил доход от продажи товара.

Возврат прихода – признак присваивается исходящим операциям по возврату доходов, учитываемых при определении объекта налогообложения.

Уменьшает размер налоговой базы для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, и для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Пример: налогоплательщик вернул средства покупателю в связи с возвратом товара покупателем.

Расход – признак присваивается исходящим операциям, учитываемым при определении объекта налогообложения.

Уменьшает размер налоговой базы только для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Пример: налогоплательщик купил товар (если такая покупка экономически оправдана и документально подтверждена).

Возврат расхода – признак присваивается входящим операциям по возврату ранее понесенных расходов, учитываемых при определении объекта налогообложения.

Увеличивает размер налоговой базы только для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Пример: налогоплательщик получает возврат денежных средств при возврате товара, ранее купленного налогоплательщиком.

Неналоговая база – признак присваивается входящим и исходящим операциям, не учитываемым при определении объекта налогообложения.

Не влияет на размер налоговой базы ни для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, ни для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Пример: налогоплательщик погасил основную сумму кредита в банке.

3.2. Одной операции может быть присвоено несколько признаков отнесения к налоговой базе одновременно.

Пример: налогоплательщик осуществил выплату своему работнику, которая состояла из заработной платы и материальной помощи. В данном примере часть выплаты в размере заработной платы должна иметь признак отнесения к налоговой базе – «Расход», а часть выплаты в размере материальной помощи – признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база».

3.3. Кредитная организация присваивает каждой операции по счету налогоплательщика признак отнесения к налоговой базе на основании информации, указанной в распоряжении о переводе денежных средств и/или содержащейся в информационной системе кредитной организации.

При отсутствии у кредитной организации достаточной информации для присвоения операции признака отнесения к налоговой базе применяется следующий подход:

- Входящим операциям присваивается признак «Приход»;
- Исходящим операциям присваивается признак «Неналоговая база».

Налогоплательщик в личном кабинете клиента вправе самостоятельно изменить признак отнесения к налоговой базе по каждой операции или по части операции не позднее 7-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произведена указанная операция (для учета при расчете текущего налога,

уплачиваемого в связи с применением специального налогового режима). Если налогоплательщик не воспользовался в установленный срок правом изменения признака операции, такая информация считается подтвержденной налогоплательщиком.

В случае обнаружения ошибок в информации, переданной кредитной организацией в налоговые органы, по истечении указанного выше срока, налогоплательщик вправе обратиться в кредитную организацию для исправления ошибок в течение трех лет. В таком случае налог, уплачиваемый в связи с применением специального налогового режима, будет перерасчитан за соответствующий период.

3.4. При формировании исходящих платежей налогоплательщик вправе указать специальную кодировку, указывающую на признак отнесения операции к налоговой базе (в случае, если такая возможность предоставлена кредитной организацией). Признак отнесения к налоговой базе, указанный с использованием специальной кодировки, будет приоритетным для кредитной организации.

При выставлении счета на оплату своему контрагенту налогоплательщик вправе указать специальную кодировку, указывающую на признак отнесения к налоговой базе. Если контрагент налогоплательщика использует указанную специальную кодировку при оплате выставленного налогоплательщиком счета, признак отнесения к налоговой базе, указанный с ее использованием, будет приоритетным для кредитной организации.

Кредитная организация вправе реализовать иную техническую возможность указания признака отнесения к налоговой базе для налогоплательщика (например, чекбокс/флаговая кнопка). Налогоплательщику рекомендуется уточнять у кредитной организации, в которой у него открыт счет, возможность использования специальной кодировки или иной технической возможности для указания признака отнесения к налоговой базе.

Настоящие Методические рекомендации содержат описание порядка действий для налогоплательщика в случае, если кредитная организация предоставляет налогоплательщику возможность использования специальной кодировки. В случае если кредитная организация реализует иную техническую возможность указания признака отнесения к налоговой базе, налогоплательщику рекомендуется уточнять порядок действий у кредитной организации.

3.5. Специальная кодировка указывается в Реквизите 24 (Назначение платежа) после основного текста, заполняемого по правилам, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

3.6. Специальная кодировка может принимать следующие значения:

«Б» – если операция учитывается при определении налоговой базы (то есть присваиваются признаки отнесения к налоговой базе «Приход» для входящих операций и «Расход» для исходящих операций в случае, если налогоплательщик применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов);

«Н» – если операция не учитывается при определении налоговой базы (то есть присваивается признак «Неналоговая база» для входящих и исходящих операций);

«В» – если операция связана с возвратом средств и учитывается при определении налоговой базы (то есть присваиваются признаки отнесения к налоговой базе «Возврат прихода» для исходящих операций и «Возврат расхода» для входящих операций в случае, если налогоплательщик применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов);

«БХХХ.УУ» – если операция учитывается при определении налоговой базы частично (то есть одновременно присваиваются признаки отнесения к налоговой базе «Приход» для входящих операций или «Расход» для исходящих и «Неналоговая база»). Признаки отнесения к налоговой базе «Приход» и «Расход» присваиваются части суммы операции, которая указана после «Б» (ХХХ.УУ – любая сумма в валюте операции, не превышающая всю сумму операции, где ХХХ – любое количество числовых символов, отражающих сумму рублей (долларов, евро или другой валюты); УУ – 2 числовых символа, отражающих сумму копеек (или разменных денежных единиц в другой валюте, например центов или евроцентов); «.» – рекомендуемый к использованию разделитель ХХХ и УУ. В качестве разделителя также допускается использование символа «,»). Оставшейся сумме операции присваивается признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база».

«ВХХХ.УУ» – если операция связана с возвратом и учитывается при определении налоговой базы частично (то есть одновременно присваиваются признаки отнесения к налоговой базе «Возврат расхода» для входящих операций или «Возврат прихода» для исходящих операций и «Неналоговая база»). Признаки отнесения к налоговой базе «Возврат расхода» и «Возврат прихода» присваиваются части суммы операции, которая указана после «В» (ХХХ.УУ – любая сумма в валюте операции, не превышающая всю сумму операции, где ХХХ – любое количество числовых символов, отражающих сумму рублей (долларов, евро или другой валюты); УУ – 2 числовых символа, отражающих сумму копеек (или разменных денежных единиц в другой валюте, например центов или евроцентов); «.» – рекомендуемый к использованию разделитель ХХХ и УУ. В качестве разделителя также допускается использование символа «,»). Оставшейся сумме операции присваивается признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база».

Специальная кодировка должна отделяться от основного текста символами «+» перед и после значения специальной кодировки.

Примеры заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа) при использовании специальной кодировки:

Пример 1. Входящая операция, Реквизит 24 (Назначение платежа): «Оплата по договору поставки запчастей № 1 от 01.07.2022 года, без НДС¹ +Б+». Операции будет присвоен признак «Приход».

¹ Здесь и далее значение «без НДС» приведено в качестве примера. При заполнении Реквизита 24 (Назначение платежа) в случае, если стоимость товаров, работ или услуг включает НДС, следует указывать размер НДС

Пример 2. Исходящая операция, Реквизит 24 (Назначение платежа): «Оплата по договору поставки запчастей № 23 от 05.07.2022 года, без НДС +Б+». Операции будет присвоен признак «Расход».

Пример 3. Исходящая операция, Реквизит 24 (Назначение платежа): «Возврат денежных средств согласно п. 5.5. Договора № 1 от 01.07.2022 года за поставку запчастей, без НДС +В+». Операции будет присвоен признак «Возврат прихода».

Пример 4. Входящая операция, Реквизит 24 (Назначение платежа): «Возврат денежных средств согласно п. 4.3. Договора № 23 от 05.07.2022 года за поставку запчастей, без НДС +В+». Операции будет присвоен признак «Возврат расхода».

Пример 5. Исходящая операция, Реквизит 24 (Назначение платежа): «Выплата заработной платы и материальной помощи, без НДС +Б100.00+» – сумма операции 120.00 рублей. Части операции в размере 100.00 рублей будет присвоен признак «Расход», а оставшейся части операции в размере 20.00 рублей будет присвоен признак «Неналоговая база».

Пример 6. Исходящая операция, Реквизит 24 (Назначение платежа): «Возврат товара по договору № 35 от 22.09.2022, в т.ч. НДС 100.00. +В500.00+» – сумма операции 600.00 рублей. Части операции в размере 500.00 рублей будет присвоен признак «Возврат прихода», а оставшейся части операции в размере 100.00 рублей будет присвоен признак «Неналоговая база».

4. Рекомендации по разделению операций на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения для кредитных организаций и налогоплательщиков

В данном разделе приводится описание рекомендуемого порядка действий для налогоплательщиков и кредитных организаций по разделению операций на учитываемые и не учитываемые при определении налоговой базы в конкретных ситуациях, с которыми налогоплательщик может столкнуться в ходе осуществления предпринимательской деятельности.

Налогоплательщикам, выбравшим в качестве объекта налогообложения доходы, следует руководствоваться рекомендациями, относящимися ко всем входящим операциям, а также к исходящим операциям, которым может быть присвоен признак отнесения к налоговой базе «Возврат прихода» (например, возврат денежных средств контрагенту за приобретенные им товары, работы или услуги).

Налогоплательщикам, выбравшим в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, следует руководствоваться рекомендациями, относящимися как ко всем входящим, так и ко всем исходящим операциям.

Также налогоплательщикам, выбравшим в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, рекомендуется не

использовать счет для осуществления операций, не связанных с предпринимательской деятельностью (например, для приобретения товаров, работ или услуг для личного потребления).

4.1. Расчеты с контрагентами по оплате товаров, работ или услуг платежными поручениями

Общий подход

Расходы по оплате товаров, работ или услуг контрагенту учитываются при определении налоговой базы в случае, если они экономически оправданы и имеют документальное подтверждение². В остальных случаях, например, если налогоплательщик оплачивает товары, работы или услуги для личных нужд или переводит деньги близким родственникам, такие расходы не будут учитываться при определении налоговой базы. Также при определении налоговой базы не будут учитываться расходы в виде оплаты товаров, работ или услуг за работника, а именно:

- оплата проезда к месту работы и обратно (если не предусмотрено трудовым или коллективным договором)³;
- оплата путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, посещений культурно-зрелищных или спортивных мероприятий (за исключением организации туризма и санаторно-курортного лечения на территории Российской Федерации)⁴;
- оплата подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу⁴;
- оплата товаров для личного потребления работников⁴.

Доходы в виде поступлений на счет от контрагентов учитываются при определении налоговой базы, если они являются доходами от реализации (например, доходы от продажи товаров, работ или услуг) или внереализационными доходами (например, доходы от сдачи в аренду помещений)⁵.

При получении доходов от контрагентов-физических лиц по общему правилу необходимо применять контрольно-кассовую технику (далее – ККТ)⁶. Такие доходы будут учитываться налоговым органом при определении налоговой базы на основании данных о расчетах, при осуществлении которых применялась ККТ⁷ (данные о расчетах ККТ есть в распоряжении налогового органа). Таким образом, поступления от контрагентов-физических лиц на счет налогоплательщика будут иметь признак «Неналоговая база» в целях избежания дублирования. Если налогоплательщик освобожден от обязанности применять

² Часть 3 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункт 1 статьи 252 Налогового кодекса Российской Федерации

³ Пункт 15 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁴ Пункт 16 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁵ Часть 1 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункты 1 и 2 статьи 248 Налогового кодекса Российской Федерации

⁶ Пункт 1 статьи 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ

⁷ Часть 1 статьи 14 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

ККТ⁸, ему рекомендуется самостоятельно в личном кабинете клиента по таким операциям изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Приход».

Налогоплательщики не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость (далее – НДС)⁹. При этом, если налогоплательщик начислил НДС добровольно и выставил контрагенту счет-фактуру с НДС, размер НДС не будет учитываться при определении налоговой базы, поскольку данную сумму НДС налогоплательщик должен уплатить в бюджет.

В случае если налогоплательщик не выставлял счет-фактуру и не предъявлял контрагенту выделенную сумму НДС, и контрагент ошибочно выделил и указал в платежном документе сумму НДС, то налогоплательщику рекомендуется самостоятельно в личном кабинете клиента изменить разметку операции, переразметив всю сумму платежа, поступившего на счет от контрагента, как «Приход».

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с расчетами за товары, работы или услуги платежными поручениями:

- *Налогоплательщик заплатил контрагенту за товары, работы или услуги платежным поручением (пункт 4.1.1);*
- *Налогоплательщик получил оплату от контрагента-российского юридического лица или индивидуального предпринимателя (далее – ИП) за товары, работы или услуги платежным поручением (пункт 4.1.2);*
- *Налогоплательщик получил оплату от контрагента-физического лица за товары, работы или услуги платежным поручением (пункт 4.1.3);*
- *Налогоплательщик получил оплату от иностранного контрагента за товары, работы или услуги (пункт 4.1.4).*

4.1.1. Налогоплательщик заплатил контрагенту за товары, работы или услуги платежным поручением

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): расход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если покупка товаров, работ или услуг может быть учтена в расходах (то есть экономически оправдана и документально подтверждена), рекомендуется заполнять Реквизит 24 (Назначение платежа) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а именно указывать наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, выставленных контрагентом счетов на оплату, товарных документов. Также рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

⁸ Статья 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ

⁹ Часть 6 статьи 2 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Оплата материалов по договору поставки №16 от 12.08.2022, без НДС +Б+.

Если в Реквизите 24 (Назначение платежа) не будет указана информация, на основании которой можно определить, что оплата произведена за товар, работу или услугу, кредитная организация присвоит операции признак «Неналоговая база». Если налогоплательщик полагает, что такая покупка может быть учтена в расходах, он может изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента.

– Если покупка товаров, работ или услуг не может быть учтена в расходах (то есть экономически не оправдана и/или документально не подтверждена, например, товар куплен для личных нужд), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Покупка шубы без НДС +Н+;

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Расход» на признак «Неналоговая база» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

При возврате средств по покупкам, которые не были учтены налогоплательщиком в расходах, рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Возврат расхода» на признак «Неналоговая база» для операции возврата в личном кабинете клиента (подробнее в пункте 4.5.2).

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Для идентификации операций с российскими контрагентами: (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «407», или «40802», или «40807», или «40817», или «40820», или «30111», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «оплата за », или «по счету», или «по счёту», или («счёт» и «оплат»), или («счет» и «оплат»), или «оплата по дог», или «платеж по дог», или «аванс по дог», или «аренд», или «счет-фактур», или «счёт-фактур», или («оплат» и «услуг»), или («оплат» и «товар»), или («оплат» и «накл»), или «по накл», или («опл» и «по сч»), или («опл» и «тн »), или («опл» и «с/ф »), или («опл» и «сф »), или («дог» и «подряд»), или «сч на оплату», или «за услуг», или «за товар», или («опл» и «сч-ф»), или «за разработку», или «оплата по акту», или («оплат» и «уцд»), или («оплат» и «работ»), или («транспортн» и «услуг»), и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «займ», или «заем», или «заём», или «ссуд», или «кредит», или «лизинг», или «возвр», или («агентск» и «договор»), или «на оплату налогов», или «заработн», или «залог», или «задаток», или «задатк», или «обеспечит», или «депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или «обеспечение

договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж», и (4) Значения Реквизитов 60 (ИНН плательщика) и 61 (ИНН получателя средств) не равны;

– *Для идентификации операций с иностранными контрагентами:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с латинских букв и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «invoice», или «payment», или «contr»;

– *Для идентификации лизинговых платежей:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «407» или «40802» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («оплат» или «платеж») и («лизинг» или «финансовой аренды»);

– *Для идентификации операций с органом государственной власти или подведомственным ему учреждением по покупке товаров, работ или услуг:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «03», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («оплата» и «по сч»), или «по дог», или («оплата» и «с-но сч»), или («оплата» и «лиц» и «сч»), или («оплата» и «аванс»), или «оплата счета», или «оплата счёта», или «счет на оплату», или «счёт на оплату», или («услуг» и «дог»), или («услуг» и «сч»), или («работ» и «дог»), или («работ» и «сч»), или («работ» и «дог»), или «счет №», или «счёт №», или «счет N», или «счёт N», или «счет номер», или «счёт номер», или «по счету №», или «по счёту №», или «по счету N», или «по счёту N», или «договор №», или «договор N» или «поставка», или («за» и «охран»), или «за услуги», или «плата за», или «счет-извещение», и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат», или «аренд», или («кап» и «ремонт»), или «залог», или «обеспечит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «участи»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по ГК» или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж», или «задаток», или «задатк», или «пени», или «пеня», или «штраф», или «неустойк», или «санкци», и (4) в Реквизите 104 (Код бюджетной классификации; далее – КБК) не должен быть указан КБК, связанный с уплатой налогов, сборов и иных обязательных платежей (приведены в подразделе 4.8 «Налоги, сборы и иные обязательные платежи»);

– *Для идентификации операций с органом государственной власти или подведомственным ему учреждения по оплате аренды:* используется одно из следующих правил: (1) значение цифр 4-8 Реквизита 104 (КБК) равно «11105» или «11204» или (2) Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «03», и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «аренд», и (4) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «обеспеч», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж»,

или «гарантийного платеж», или «задаток», или «задатк», и (5) значение цифр 4-6 Реквизита 104 (КБК) не равно «108» или «101»;

– Для идентификации операций с органом государственной власти или подведомственным ему учреждением по покупке недвижимого имущества: значение цифр 4-6 Реквизита 104 (КБК) равно «114».

4.1.2. Налогоплательщик получил оплату от контрагента-российского юридического лица или индивидуального предпринимателя (далее – ИП) за товары, работы или услуги платежным поручением

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): приход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если налогоплательщик не начисляет НДС по операции, рекомендуется при выставлении счета на оплату контрагенту указывать специальную кодировку, которую контрагент сможет использовать при формировании платежного поручения после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения контрагентом Реквизита 24 (Назначение платежа): Оплата консультационных услуг по договору №10 от 15.10.2022, без НДС +Б+.

– Если налогоплательщик добровольно начисляет НДС по операции, рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) При выставлении счета на оплату контрагенту указать специальную кодировку, которую контрагент сможет использовать при формировании платежного поручения после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указывать стоимость товаров, работ или услуг без НДС: +БXXX.YY+ (где XXX.YY – стоимость товаров, работ или услуг без НДС, которая учитывается при определении налоговой базы).

Пример: общая сумма операции – 120.00 рублей, из которых 100.00 рублей – это стоимость товаров, работ или услуг без НДС, 20.00 рублей – сумма НДС.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) контрагенту рекомендуется указать: Оплата консультационных услуг по договору №15 от 10.09.2022, в т.ч. НДС 20% 20.00 +Б100.00+;

(2) После осуществления операции контрагентом указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к стоимости товаров, работ или услуг без НДС – «Приход», для части суммы операции, относящейся к сумме добровольно начисленного НДС – «Неналоговая база».

– Если контрагент налогоплательщика является организацией или индивидуальным предпринимателем, применяющим специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения», рекомендуется после осуществления операции контрагентом проверить

корректность присвоенного признака отнесения операции к налоговой базе и, в случае необходимости, указать корректный признак отнесения к налоговой базе в личном кабинете клиента в соответствии с приведенными выше рекомендациями.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «407», или «40802», или «60311», или «60312»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «оплата за », или «по счету», или «по счёту», или («счёт» и «оплат»), или («счет» и «оплат»), или «оплата по дог», или «платеж по дог», или «аванс по дог», или «аренд», или «счет-фактур», или «счёт-фактур», или («оплат» и «услуг»), или («оплат» и «товар»), или («оплат» и «накл»), или «по накл», или («опл» и «по сч»), или («опл» и « тн »), или («опл» и « с/ф »), или («опл» и « сф »), или («дог» и «подряд»), или «сч на оплату», или «за услуг», или «за товар», или («опл» и «сч-ф»), или «за разработку», или «оплата по акту», или («оплат» и «упд»), или («оплат» и «работ»), или («транспортн» и «услуг»);

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «займ», или «заем», или «заём», или «ссуд», или «кредит», или «лизинг», или «возвр», или («агентск» и «договор»), или «на оплату налогов», или «заработн», или «залог», или «задаток», или «задатк», или «обеспечит», или «депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж»;

– Значения Реквизитов 60 (ИНН плательщика) и 61 (ИНН получателя средств) не равны.

Алгоритм выделения суммы добровольно начисленного налогоплательщиком НДС:

1) В случае наличия в Реквизите 24 (Назначение платежа) значений «в т.ч. НДС», или «в т.ч НДС», или «в тч НДС», или «в т ч НДС», или «в т. ч. НДС», или «в том числе НДС» найти ближайший справа от такого значения символ «%»;

2) Если на шаге 1) символ «%» был найден, найти ближайшее справа от него числовое значение.

Возможные разделители рублей и копеек:

– « руб. » (2355 руб. 74 – сумма НДС составляет 2355 рублей 74 копейки);

– «.» (187.35 – сумма НДС составляет 187 рублей 35 копеек);

– «-» (197-21 – сумма НДС составляет 197 рублей 21 копейку);

– «,» (554,4 – сумма НДС составляет 554 рубля 40 копеек). При этом, «,» может также использоваться в качестве десятичного разделителя. Если после «,» следует 3 числовых значения подряд, то она используется для деления тысяч и

сотен рублей (например, 1,752 – сумма НДС составляет одну тысячу семьсот пятьдесят два рубля);

3) Если на шаге 1) символ «%» не был найден, найти ближайшее справа от значения «в т.ч. НДС», или «в т.ч НДС», или «в тч НДС», или «в т ч НДС», или «в т. ч. НДС», или «в том числе НДС» числовое значение.

4) Найденному на шаге 2) или 3) числовому значению присвоить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»;

5) Найденное на шаге 2) или 3) числовое значение вычесть из суммы операции. Полученной разности присвоить признак отнесения к налоговой базе «Приход».

4.1.3. Налогоплательщик получил оплату от контрагента-физического лица за товары, работы или услуги платежным поручением

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база¹⁰.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если налогоплательщик использует ККТ при расчетах, рекомендуется при выставлении счета на оплату контрагенту указать специальную кодировку, которую контрагент сможет использовать при формировании платежного поручения после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения контрагентом Реквизита 24 (Назначение платежа): Оплата транспортных услуг по договору №110 от 29.10.2022, без НДС +Н+.

– Если налогоплательщик не использует ККТ при расчетах, рекомендуется передать о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) При выставлении счета на оплату контрагенту указать специальную кодировку, которую контрагент сможет использовать при формировании платежного поручения после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения контрагентом Реквизита 24 (Назначение платежа): Оплата авиабилетов по договору №59 от 19.07.2022, без НДС +Б+.

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Приход» в личном кабинете клиента – после осуществления операции контрагентом.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «40817»;

¹⁰ Доходы от контрагентов-физических лиц будут учитываться налоговым органом при определении налоговой базы на основании данных о расчетах, при осуществлении которых применялась ККТ (данные о расчетах ККТ есть в распоряжении налогового органа). Таким образом, поступления от контрагентов-физических лиц на счет налогоплательщика будут иметь признак «Неналоговая база» в целях избежания дублирования

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «оплата за », или «по счету», или «по счёту», или («счёт» и «оплат»), или («счет» и «оплат»), или «оплата по дог», или «платеж по дог», или «аванс по дог», или «аренд», или «счет-фактур», или «счёт-фактур», или («оплат» и «услуг»), или («оплат» и «товар»), или («оплат» и «накл»), или «по накл», или («опл» и «по сч»), или («опл» и « тн »), или («опл» и « с/ф »), или («опл» и « сф »), или («дог» и «подряд»), или «сч на оплату», или «за услуг», или «за товар», или («опл» и «сч-ф»), или «за разработку», или «оплата по акту», или («оплат» и «упд»), или («оплат» и «работ»), или («транспортн» и «услуг»);

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «займ», или «заем», или «заём», или «ссуд», или «кредит», или «лизинг», или «возвр», или («агентск» и «договор»), или «на оплату налогов», или «заработн», или «зalog», или «зadatok», или «zadatk», или «обеспечит», или «депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж»;

– Значения Реквизитов 60 (ИНН плательщика) и 61 (ИНН получателя средств) не равны.

4.1.4. Налогоплательщик получил оплату от иностранного контрагента за товары, работы или услуги

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: приход.

Рекомендации для налогоплательщика: если полученная оплата товаров, работ или услуг поступила на счет налогоплательщика за вычетом комиссии (тип оплаты комиссии BEN и SHA), налогоплательщику рекомендуется в личном кабинете клиента или в личном кабинете налогоплательщика на сайте ФНС России указать размер комиссии с признаком «Приход».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается на латинские буквы или на «30111»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «референс».

Операцию необходимо учитывать в налоговой базе на дату поступления средств на транзитный счет налогоплательщика.

4.2. Расчеты по системе быстрых платежей (СБП), QR-кодам и прочим онлайн-платежам за товары, работы или услуги

Общий подход

Расходы по оплате товаров, работ или услуг контрагенту (в том числе по СБП и QR-кодам) учитываются при определении налоговой базы в случае, если

они экономически оправданы и имеют документальное подтверждение¹¹. В остальных случаях, например, если налогоплательщик оплачивает товары, работы или услуги для личных нужд или переводит деньги близким родственникам, такие расходы не будут учитываться при определении налоговой базы.

Доходы в виде поступлений по СБП, QR-кодам и прочим онлайн-платежам от контрагентов учитываются при определении налоговой базы, если они являются доходами от реализации (например, доходы от продажи товаров, работ или услуг) или внереализационными доходами (например, доходы от сдачи в аренду помещений)¹².

При получении доходов от контрагентов-физических лиц по общему правилу необходимо применять ККТ¹³. Такие доходы будут учитываться налоговым органом при определении налоговой базы на основании данных о расчетах, при осуществлении которых применялась ККТ¹⁴ (данные о расчетах ККТ есть в распоряжении налогового органа). Таким образом, поступления от контрагентов-физических лиц на счет налогоплательщика будут иметь признак «Неналоговая база» в целях избежания дублирования.

Если налогоплательщик освобожден от обязанности применять ККТ¹⁵, ему рекомендуется самостоятельно в личном кабинете клиента изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Приход».

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с расчетами за товары, работы или услуги по СБП, QR-кодам и прочим онлайн-платежам:

- *Налогоплательщик заплатил контрагенту за товары, работы или услуги через СБП или по QR-коду (пункт 4.2.1);*
- *Налогоплательщик получил оплату от контрагента за товары, работы или услуги по СБП, QR-коду или онлайн-платежом (пункт 4.2.2).*

4.2.1. Налогоплательщик заплатил контрагенту за товары, работы или услуги через СБП или по QR-коду

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): расход.

Рекомендации для налогоплательщика:

- Если покупка товаров, работ или услуг может быть учтена в расходах (то есть экономически оправдана и документально подтверждена), рекомендуется указывать в поле, предназначенном для ввода сообщения получателю денежных средств (или в поле, предназначенном для указания назначения платежа),

¹¹ Часть 3 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункт 1 статьи 252 Налогового кодекса Российской Федерации

¹² Часть 1 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункты 1 и 2 статьи 248 Налогового кодекса Российской Федерации

¹³ Пункт 1 статьи 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ

¹⁴ Пункт 1 части 1 статьи Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

¹⁵ Статья 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ

содержание операции (наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, выставленных контрагентом счетов на оплату, товарных документов). Также рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в сообщении получателю денежных средств: +Б+.

Пример заполнения поля: Оплата услуг по настройке офисного оборудования по договору №1 от 01.07.2022, без НДС +Б+.

Если в сообщении получателю денежных средств не будет указана информация, на основании которой можно определить, что оплата произведена за товар, работу или услугу, кредитная организация присвоит операции признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база». Если покупка была экономически оправдана, налогоплательщик может изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента.

– Если покупка товаров, работ или услуг не может быть учтена в расходах (то есть экономически не оправдана и/или документально не подтверждена, например, товар куплен для личных нужд), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в сообщении получателю или в поле, предназначенном для указания назначения платежа: +Н+.

Пример заполнения поля: За пальто, без НДС +Н+;

(2) Изменить признак отнесения операции к налоговой базе «Расход» на признак «Не налоговая база» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Для идентификации платежей по СБП: (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «30232», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «перевод по номеру телефона», и «СБП», и («оплата за », или «по счету», или «по счёту», или («счёт» и «оплат»), или («счет» и «оплат»), или «оплата по дог», или «платеж по дог», или «аванс по дог», или «аренд», или «счет-фактур», или «счёт-фактур», или («оплат» и «услуг»), или («оплат» и «товар»), или («оплат» и «накл»), или «по накл», или («опл» и «по сч»), или («опл» и « тн »), или («опл» и « с/ф »), или («опл» и « сф »), или («дог» и «подряд»), или «сч на оплату», или «за услуг», или «за товар», или («опл» и «сч-ф»), или «за разработку», или «оплата по акту», или («оплат» и «упд»), или («оплат» и «работ»), или («транспортн» и «услуг»), и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «между своими», или «между собствен», или «перевод своих», или «перевод собств», или «перечисление собств», или «перемещение собств», или «перевод личн», или «личные нужды», или «личные цели», или «пополнение личн», или «пополнение своего», или «личные средства», или «между счетами», или «между личн», или «на личный счет», или «личную карту», или «между расчетными счетами», или «в пределах одного юридического лица», или «в пределах организации», или «на собственный счет», или «на собственный счет», или «с одного расчетного счета организации на

другой», или «одного счета на другой», или «на другой счет», или «на свои счета», или «на другой расчетный счет», или «на другой р/с», или «на свой», или «на свою», или «собств», или «себе», или «доход от предпринимательской деятельности», или «возвр», или («агентск» и «договор»), или («уставн» и «капитал»), или («добавочн» и «капитал»), или «под отчет», или «подотчет», или «под отчёт», или «подотчёт», или («хоз» и «нужд»), или («хоз» и «расход»), или «командировочн», или «суточн», или («авансов» и «отчет»), или («авансов» и «отчёт»), или «аванс отч», или «займ», или «заем», или «заём», или «ссуд», или «кредит», или «лизинг», или «залог», или «задаток», или «задатк», или «обеспечит», или «депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж»;

– Для идентификации платежей по QR-коду: (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «покупка по QR коду» и («оплата за », или «по счету», или «по счёту», или («счёт» и «оплат»), или («счет» и «оплат»), или «оплата по дог», или «платеж по дог», или «аванс по дог», или «аренд», или «счет-фактур», или «счёт-фактур», или («оплат» и «услуг»), или («оплат» и «товар»), или («оплат» и «накл»), или «по накл», или («опл» и «по сч»), или («опл» и « тн »), или («опл» и « с/ф »), или («опл» и « сф »), или («дог» и «подряд»), или «сч на оплату», или «за услуг», или «за товар», или («опл» и «сч-ф»), или «за разработку», или «оплата по акту», или («оплат» и «упд»), или («оплат» и «работ»), или («транспортн» и «услуг»).

4.2.2. Налогоплательщик получил оплату от контрагента за товары, работы или услуги по СБП, QR-коду или онлайн-платежом

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база¹⁶.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если налогоплательщик использует ККТ при расчетах (например, при приеме платежей от физических лиц), рекомендуется при выставлении счета на оплату контрагенту указать специальную кодировку, которую контрагент сможет использовать при заполнении поля, предназначенного для ввода сообщения получателю денежных средств (или поля, предназначенного для указания назначения платежа), после основного текста: +Н+.

¹⁶ Доходы от контрагентов-физических лиц будут учитываться налоговым органом при определении налоговой базы на основании данных о расчетах, при осуществлении которых применялась ККТ (данные о расчетах ККТ есть в распоряжении налогового органа). Таким образом, поступления от контрагентов-физических лиц на счет налогоплательщика будут иметь признак «Неналоговая база» в целях избежания дублирования

Пример заполнения контрагентом поля: Оплата за отделочные работы по договору №14 от 05.07.2022, без НДС +Н+.

– Если налогоплательщик не использует ККТ при расчетах (например, при приеме платежей от ИП или юридических лиц), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) При выставлении счета на оплату контрагенту указать специальную кодировку, которую контрагент сможет использовать при заполнении поля, предназначенного для ввода сообщения получателю денежных средств (или в поле, предназначенном для указания назначения платежа), после основного текста: +Б+.

Пример заполнения контрагентом поля: Оплата по акту выполненных работ от 14.07.2022 по ремонту офисного принтера, без НДС +Б+.

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Приход» в личном кабинете клиента – после осуществления операции контрагентом.

– Если контрагент налогоплательщика является организацией или индивидуальным предпринимателем, применяющим специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения», рекомендуется после осуществления операции контрагентом проверить корректность присвоенного признака отнесения операции к налоговой базе и, в случае необходимости, указать корректный признак отнесения к налоговой базе в личном кабинете клиента в соответствии с приведенными выше рекомендациями.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Для идентификации платежей по СБП: (1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30233», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «Перевод по номеру телефона» и «СБП», и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «займ», или «заем», или «заём», или «ссуд», или («уставн» и «капитал»), или («добавочн» и «капитал»), или «безвозмездн», или «дарение», или «помощь учредителя», или «помощь от учредителя», или «помощи учредителя», или «помощи от учредителя», или «финансовая помощь», или «финансовой помощи», или «бескорыстн», или «между своими», или «между собствен», или «перевод своих», или «перевод собств», или «перечисление собств», или «перемещение собств», или «перевод личн», или «личные нужды», или «личные цели», или «пополнение личн», или «пополнение своего», или «личные средства», или «между счетами», или «между личн», или «на личный счет», или «личную карту», или «между расчетными счетами», или «в пределах одного юридического лица», или «в пределах организации», или «на собственный счет», или «на собственный счет», или «с одного расчетного счета организации на другой», или «одного счета на другой», или «на другой счет», или «на свои счета», или «на другой расчетный счет», или «на другой р/с», или «на свой», или «на свою», или «собств», или «себе», или «доход от предпринимательской деятельности», или «возвр», или («агентск» и

«договор»), или «задаток», или «задатк», или «залог», или «обеспечит», или «депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж»;

– *Для идентификации платежей по QR-коду:* (1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30233» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «покупка по QR коду»;

– *Для идентификации прочих онлайн-переводов:* (1) Значение реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30233», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («поступление денежных средств(терминал:» и «card2card») или («поступление денежных средств(терминал:» и «SBOL»), либо значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с «ЗА ХХ/ХХ/ХХХХ», где Х – любая цифра, и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «займ», или «заем», или «заём», или «ссуд», или («уставн» и «капитал»), или («добавочн» и «капитал»), или «безвозмездн», или «дарение», или «помощь учредителя», или «помощь от учредителя», или «помощи учредителя», или «помощи от учредителя», или «финансовая помощь», или «финансовой помощи», или «бескорыстн», или «между своими», или «между собствен», или «перевод своих», или «перевод собств», или «перечисление собств», или «перемещение собств», или «перевод личн», или «личные нужды», или «личные цели», или «пополнение личн», или «пополнение своего», или «личные средства», или «между счетами», или «между личн», или «на личный счет», или «личную карту», или «между расчетными счетами», или «в пределах одного юридического лица», или «в пределах организации», или «на собственный счет», или «на собственный счет», или «с одного расчетного счета организации на другой», или «одного счета на другой», или «на другой счет», или «на свои счета», или «на другой расчетный счет», или «на другой р/с», или «на свой», или «на свою», или «собств», или «себе», или «доход от предпринимательской деятельности», или «возвр», или («агентск» и «договор»), или «задаток», или «задатк», или «залог», или «обеспечит», или «депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж».

4.3. Расчеты по корпоративным картам

Общий подход

Расходы по оплате товаров, работ или услуг контрагенту (в том числе по корпоративным картам) учитываются при определении налоговой базы в случае, если они экономически оправданы и имеют документальное подтверждение¹⁷. В остальных случаях, например, если налогоплательщик оплачивает товары, работы или услуги для личных нужд, такие расходы не будут учитываться при определении налоговой базы.

4.3.1. Налогоплательщик оплатил товары, работы или услуги корпоративной картой

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если покупка товаров, работ или услуг может быть учтена в расходах (то есть экономически оправдана и документально подтверждена, например, товар куплен в целях осуществления предпринимательской деятельности), рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента.

При возврате средств по покупкам, которые были учтены налогоплательщиком в расходах, рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Возврат расхода» для операции возврата в личном кабинете клиента (подробнее в пункте 4.5.3).

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «30232»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «покупка товара (терминал:», или «отражение операции оплаты по карте», или («отражено по операции с картой» и «покупка»), или («расчеты через ТУ», и «по чеку», и «по карте»).

4.4. Эквайринг

Общий подход

Доходы в виде поступлений по эквайрингу учитываются при определении налоговой базы как доходы от реализации¹⁸.

При приеме платежей через эквайринг по общему правилу необходимо применять ККТ¹⁹. Поступления денежных средств по операциям эквайринга будут учитываться налоговым органом при определении налоговой базы на основании данных о расчетах, при осуществлении которых применялась ККТ²⁰ (данные о расчетах ККТ есть в распоряжении налогового органа). Таким образом, поступления денежных средств по операциям эквайринга на счет

¹⁷ Часть 3 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункт 1 статьи 252 Налогового кодекса Российской Федерации

¹⁸ Часть 1 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ и пункты 1 и 2 статьи 248 Налогового кодекса Российской Федерации

¹⁹ Пункт 1 статьи 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ

²⁰ Часть 1 статьи 14 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

налогоплательщика будут иметь признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» в целях избежания дублирования.

Если налогоплательщик освобожден от обязанности применять ККТ²¹, ему рекомендуется самостоятельно в личном кабинете клиента изменять признак отнесения к налоговой базе.

У налогоплательщика, заключившего договор эквайринга, могут быть предусмотрены разные условия зачисления поступлений от эквайринга на счет налогоплательщика.

Ситуация 1. На счет налогоплательщика поступает вся сумма продаж по эквайрингу. Комиссия, взимаемая эквайером, а также возвраты денежных средств покупателям по эквайрингу, списываются со счета налогоплательщика отдельной операцией.

В такой ситуации доходом налогоплательщика будет считаться вся сумма поступлений по эквайрингу (если налогоплательщик применяет ККТ, такая сумма будет иметь признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»).

Если налогоплательщик выбрал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, размер комиссии может быть учтен в расходах.

Операции по возврату денежных средств покупателям по эквайрингу должны быть учтены как возврат прихода (если налогоплательщик применяет ККТ, такая сумма будет иметь признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»).

Пример 1.1. Налогоплательщику, который применяет ККТ при расчетах, на счет поступило 120.00 рублей от продаж по эквайрингу. Комиссия эквайера (2.00 рубля) была списана со счета налогоплательщика отдельной операцией. Возврат денежных средств покупателям (18.00 рублей) также был списан со счета налогоплательщика отдельной операцией.

Разделение на учитываемые и не учитываемые операции при определении налоговой базы в данном примере должно иметь следующий вид:

120.00 рублей – не налоговая база (так как будет учтено как приход по данным о расчетах по ККТ);

2.00 рубля – расход;

18.00 рублей – не налоговая база (так как будет учтено как возврат прихода по данным о расчетах по ККТ).

Пример 1.2. Налогоплательщику, который не применяет ККТ при расчетах, на счет поступило 120.00 рублей от продаж по эквайрингу. Комиссия эквайера (2.00 рубля) была списана со счета налогоплательщика отдельной операцией. Возврат денежных средств покупателям (18.00 рублей) также был списан со счета налогоплательщика отдельной операцией.

²¹ Статья 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ

Разделение на учитываемые и не учитываемые операции при определении налоговой базы в данном примере должно иметь следующий вид:

120.00 рублей – приход (налогоплательщику необходимо самостоятельно изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на «Приход» в личном кабинете клиента);

2.00 рубля – расход;

18.00 рублей – возврат прихода (налогоплательщику необходимо самостоятельно изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на «Возврат прихода» в личном кабинете клиента).

Ситуация 2. *На счет налогоплательщика поступает сумма продаж по эквайрингу за вычетом комиссии, взимаемой эквайером. Возвраты денежных средств покупателям по эквайрингу списываются со счета налогоплательщика отдельной операцией.*

В такой ситуации, доходом от реализации считается полная сумма продаж по эквайрингу без уменьшения на комиссию, взимаемую эквайером²² (если налогоплательщик применяет ККТ, такая сумма будет иметь признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»). Размер комиссии будет определен кредитной организацией.

Если налогоплательщик выбрал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, размер комиссии может быть учтен в расходах.

Операции по возврату денежных средств покупателям по эквайрингу должны быть учтены как возврат прихода (если налогоплательщик применяет ККТ, такая сумма будет иметь признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»).

Пример 2.1. Налогоплательщику, который применяет ККТ при расчетах, на счет поступило 118.00 рублей (сумма продаж по эквайрингу (120.00 рублей) за вычетом комиссии эквайера (2.00 рубля). Возврат денежных средств покупателям (18.00 рублей) был списан со счета налогоплательщика отдельной операцией.

Разделение на учитываемые и не учитываемые операции при определении налоговой базы в данном примере должно иметь следующий вид:

120.00 рублей – не налоговая база (так как будет учтено как приход по данным о расчетах по ККТ);

2.00 рубля – расход;

18.00 рублей – не налоговая база (так как будет учтено как возврат прихода по данным о расчетах по ККТ).

Пример 2.2. Налогоплательщику, который не применяет ККТ при расчетах, на счет поступило 118.00 рублей (сумма продаж по эквайрингу (120.00 рублей) за вычетом комиссии эквайера (2.00 рубля). Возврат денежных средств

²² Статья 7 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

покупателям (18.00 рублей) был списан со счета налогоплательщика отдельной операцией.

Разделение на учитываемые и не учитываемые операции при определении налоговой базы в данном примере должно иметь следующий вид:

120.00 рублей – приход (налогоплательщику необходимо самостоятельно изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на «Приход» в личном кабинете клиента);

2.00 рубля – расход;

18.00 рублей – возврат прихода (налогоплательщику необходимо самостоятельно изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на «Возврат прихода» в личном кабинете клиента).

Ситуация 3. На счет налогоплательщика поступает сумма продаж по эквайрингу за вычетом комиссии, взимаемой эквайером, а также за вычетом возвратов денежных средств покупателям по эквайрингу.

В такой ситуации, доходом от реализации считается полная сумма продаж по эквайрингу без уменьшения на комиссию, взимаемую эквайером, а также без уменьшения на возвраты денежных средств покупателям по эквайрингу (если налогоплательщик применяет ККТ, такая сумма будет иметь признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база»)²². Размер комиссии и размер возвратов будет определен кредитной организацией.

Если налогоплательщик выбрал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, размер комиссии может быть учтен в расходах.

Пример 3.1. Налогоплательщику, который применяет ККТ при расчетах, на счет поступило 100.00 рублей (сумма продаж по эквайрингу (120.00 рублей) за вычетом комиссии эквайера (2.00 рубля) и за вычетом возвратов денежных средств покупателям (18.00 рублей)).

Разделение на учитываемые и не учитываемые операции при определении налоговой базы в данном примере должно иметь следующий вид:

120.00 рублей – не налоговая база (так как будет учтено как приход по данным о расчетах по ККТ);

2.00 рубля – расход;

18.00 рублей – не налоговая база (так как будет учтено как возврат прихода по данным о расчетах по ККТ).

Пример 3.2. Налогоплательщику, который не применяет ККТ при расчетах, на счет поступило 100.00 рублей (сумма продаж по эквайрингу (120.00 рублей) за вычетом комиссии эквайера (2.00 рубля) и за вычетом возвратов денежных средств покупателям (18.00 рублей)).

Разделение на учитываемые и не учитываемые операции при определении налоговой базы в данном примере должно иметь следующий вид:

120.00 рублей – приход (налогоплательщику необходимо самостоятельно изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на «Приход» в личном кабинете клиента);

2.00 рубля – расход;

18.00 рублей – возврат прихода (налогоплательщику необходимо самостоятельно изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на «Возврат прихода» в личном кабинете клиента).

4.4.1. На счет налогоплательщика зачислены денежные средства по операциям эквайринга

В данном подразделе приведены рекомендации по операциям зачисления денежных средств по операциям эквайринга, а также порядок выделения комиссий, взимаемых эквайером, и возвратов денежных средств покупателям по эквайрингу, если они вычитаются из сумм зачислений по эквайрингу.

Рекомендации по операциям списания комиссий, взимаемых эквайером, если они списываются отдельными операциями, приведены в подразделе 4.7 «Комиссии банка».

Рекомендации по операциям списания возвратов денежных средств покупателям по эквайрингу, если они списываются отдельными операциями, приведены в подразделе 4.5 «Возвраты денежных средств».

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база²³.

Рекомендации для налогоплательщика:

Если налогоплательщик не использует ККТ при расчетах с покупателями, ему рекомендуется:

(1) В случае если на счет налогоплательщика поступает весь доход от реализации товаров, работ или услуг по эквайрингу, а комиссия, взимаемая эквайером, и возвраты денежных средств покупателям по эквайрингу (при наличии) списываются отдельными операциями:

– Изменить в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база» на признак «Приход» для суммы входящей операции;

(2) В случае если на счет налогоплательщика поступает доход от реализации товаров, работ или услуг по эквайрингу за вычетом комиссии, взимаемой эквайером:

– Изменить в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Приход» для суммы входящей операции, увеличенной на сумму удержанной комиссии;

(3) В случае если на счет налогоплательщика поступает доход от реализации товаров, работ или услуг по эквайрингу за вычетом комиссии,

²³ Доходы в виде поступлений по эквайрингу будут учитываться налоговым органом при определении налоговой базы на основании данных о расчетах, при осуществлении которых применялась ККТ (данные о расчетах ККТ есть в распоряжении налогового органа). Таким образом, поступления от контрагентов-физических лиц на счет налогоплательщика будут иметь признак «Неналоговая база» в целях избежания дублирования

взимаемой эквайером, и возвратов денежных средств покупателям по эквайрингу:

– Изменить в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Приход» для суммы входящей операции, увеличенной на сумму удержанной комиссии и на сумму возвратов;

– Изменить в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Возврат прихода» для суммы возвратов.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

Операция идентифицируется как зачисление денежных средств по операциям эквайринга на счет налогоплательщика при выполнении одного из следующих правил:

– *Правило 1:*

(1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30232» или «30233»;

(2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «экв», или «мерчант», или («комис» и «терминал»), или («комис» и «тсп»), или («сумма возмещения» и «комис»), или («перечисление по договору» и «комис»), или («перевод принятых денежных средств по договору» и «комис»), или («оплата по договору» и «MISC комиссия»), или («перевод средств по договору» и «по реестру операций»), или («расчеты по дог.» и «комис»);

(3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значение «займ».

– *Правило 2:*

(1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30232» или «30233»;

(2) Значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с «возм»;

(3) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «к.», или «комис», или «ком.», или «удержано».

– *Правило 3:*

(1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30302»;

(2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «расчеты по опер. безнал оплаты с исп. БК».

– *Правило 4:*

(1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «47422»;

(2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («//реестр//» и «перечисление денежных средств по договору НЭК») или («возмещение за», и «комиссия», и «операции возврата/отмены»).

– *Правило 5:*

(1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «40907»;

(2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «//реестр// кол-во» и «с учетом взаимозачет. вознагражд.».

– *Правило 6:*

Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («перевод средств по договору № ИЭ-», и «по реестру операций от», и «сумма комиссии»), или «зачисление средств по терминалам эквайринга от», или («перевод средств по договору», и «(FOLDS) по реестру операций от», и «сумма комиссии»), или «возмещение средств по услуге эквайринга по реестру операций», или «удержание средств по услуге интернет-эквайринга по реестру операций от», или («зачисление средств по операциям эквайринга. мерчант №», и «дата реестра», и «комиссия», и «возврат покупки»), или («зачисление средств по операциям с МБК (на основании реестров платежей). мерчант №», и «дата реестра», и «комиссия», и «возврат покупки»), или («возмещение по торговому эквайрингу мерчант», и «комиссия», и «терминал», и «возврат покупки»), или («оплата товаров и услуг по ТСТ», и «реестр от», и «комиссия», и «возврат покупки по ТСТ»), или («оплата товаров и услуг по банковским картам (МПК) согласно реестра торг. операций. кол-во операций:», и «удержано по операциям возврата:», и «сумма комиссии»), или («эквайринг за», и «комиссия», и «возврат:», и «возврат др.ТСТ:», и «реестр:»), или («эквайринг, по мерчанту», и «удержано ком», и «возвр»), или («по принятым платежам с», и «в т.ч.усл.банка:», и «согласно эл.реестру»), или («терминал №», и «дата операций», и «комиссия банка»), или («возмещение ден.ср-в ТСП за» и «комиссия банка»), или («сумма возмещения», и «по договору №», и «(ТТТ за», и «комиссия»), или («возмещение ср-в по операциям эквайринга за», и «согласно договору», и «комиссия по операциям»), или («возмещение ден.ср-в по дог.эква.», и «оборот:», и «комиссия»), или («общая сумма к возмещению», и «комиссия за осущ.расч.», и «RURвозмещение ден.ср-в по дог.эква.», и «оборот:», и «комиссия:»), или («возм.по дог.эква.№», и «об.:», и «ком.:»), или («зачисление денежных средств по договору об обслуживании держателей платежных карт по терминалу» и «сумма комиссии»), или («перечисление по договору №», и «с ТСП ИНН», и «комиссия банка»), или («перечисление по договору с ТСП» и «комиссия банка»), или («расчеты по дог.», и «за период с», и «сумма оплат», и «сумма возвратов», и «сумма отмены возвратов», и «комиссия»), или («возмещение по терминалам:» и «в т.ч. комиссия»), или («расч по дог. б/н опер.» и «ком банка»), или («возмещение по ТСО по сумме», и «сумма комиссии», и «сумма возмещения», и «дата расчета», и «договор»), или («перечисление денежных средств по договору MRC/», и «комиссия», и «выплата за»), или («платежи по дог.», и «принято», и «комиссия», и «удержана»), или («//реестр//», и «количество», и «перечисление денежных средств по договору», и «по реестру за»), или («перечисл. ден.ср-в с уч. упл. комис.», и «по дог.от», и «за пер. с»), или («возврат денежных средств по эквайринговым операциям от» и «согласно договору»), или («расчеты по договору №», и «по операции», и «по мерчанту»).

В случае если денежные средства по операциям эквайринга зачисляются на счет налогоплательщика за вычетом комиссии, необходимо прибавить сумму удержанной комиссии к сумме, фактически поступившей на счет налогоплательщика, и полученной сумме присвоить признак отнесения к

налоговой базе «Неналоговая база». Сумме удержанной комиссии присваивается признак отнесения к налоговой базе «Расход».

Алгоритм выделения комиссии за эквайринг:

(1) Идентифицировать операцию зачисления денежных средств на счет налогоплательщика по операциям эквайринга по приведенным выше правилам;

(2) Проверить наличие в Реквизите 24 (Назначение платежа) значений «сумма комиссии», или «к.», или «комиссия», или «сумма комиссии:», или «комиссия:», или «удержано ком», или «удержано», или «комиссия банка», или «комиссия по операциям», или «ком.:», или «ком банка», или «с уч. упл. комис.», или «с учетом взаимозачет. вознагражд.»;

(3) Найти ближайшее справа от указанных значений числовое значение. В случае, если в одной операции найдено несколько указанных значений, алгоритм применяется по отношению к каждому из них. Найденные с его помощью числовые значения суммируются.

Возможные разделители рублей и копеек:

– « руб. » (2355 руб. 74 – сумма комиссии составляет 2355 рублей 74 копейки);

– «.» (187.35 – сумма комиссии составляет 187 рублей 35 копеек);

– «-» (197-21 – сумма комиссии составляет 197 рублей 21 копейку);

– «,» (554,4 – сумма комиссии составляет 554 рубля 40 копеек). При этом, «,» может также использоваться в качестве десятичного разделителя. Если после «,» следует 3 числовых значения подряд, то она используется для деления тысяч и сотен рублей (например, 1,752 – сумма комиссии составляет одну тысячу семьсот пятьдесят два рубля);

(4) Найденное числовое значение (сумму) прибавить к значению в Реквизите 7 (Сумма). Полученной сумме присвоить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»;

(5) Выделенной сумме комиссии присвоить признак отнесения к налоговой базе «Расход».

В случае если денежные средства по операциям эквайринга зачисляются на счет налогоплательщика за вычетом операций по возвратам, и в Реквизите 24 (Назначение платежа) содержится информация о сумме возвратов, необходимо прибавить сумму возвратов к сумме, фактически поступившей на счет налогоплательщика, и полученной сумме присвоить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база». Сумме возвратов присваивается признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база».

Алгоритм выделения суммы возвратов:

(1) Идентифицировать операцию зачисления денежных средств на счет налогоплательщика по операциям эквайринга по приведенным выше правилам;

(2) Проверить наличие в Реквизите 24 (Назначение платежа) значений «возврат покупки», или «удержано по операциям возврата», или «возврат:», или

«возвр », или «с учетом суммы возвратов в размере», или «сумма возвратов», или «операции возврата/отмены»;

(3) Найти ближайшее справа от указанных значений числовое значение. В случае если в одной операции найдено несколько указанных значений, алгоритм применяется по отношению к каждому из них. Найденные с его помощью числовые значения суммируются.

Возможные разделители рублей и копеек:

– « руб. » (2355 руб. 74 – сумма возвратов составляет 2355 рублей 74 копейки);

– «.» (187.35 – сумма возвратов составляет 187 рублей 35 копеек);

– «-» (197-21 – сумма возвратов составляет 197 рублей 21 копейку);

– «,» (554,4 – сумма возвратов составляет 554 рубля 40 копеек). При этом, «,» может также использоваться в качестве десятичного разделителя. Если после «,» следует 3 числовых значения подряд, то она используется для разделения тысяч и сотен рублей (например, 1,752 – сумма возвратов составляет одну тысячу семьсот пятьдесят два рубля);

(4) Найденное числовое значение (сумму) прибавить к значению в Реквизите 7 (Сумма). Полученной сумме присвоить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»;

(5) Выделенной сумме возвратов присвоить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база».

Пример: на счет налогоплательщика зачислены денежные средства по операциям эквайринга. Сумма операции – 13662 рубля 5 копеек. Значение Реквизита 24 (Назначение платежа) – «Возмещение по торговому эквайрингу Мерчант 100000000000 за 25.07.2022. Операций 3. Сумма 15,000.00 руб., комиссия 277.50 руб., НДС не облагается Терминал 11256945. Возврат покупки 1,100.00»

В соответствии с алгоритмом выделения комиссии за эквайринг и алгоритмом выделения суммы возвратов сумма операции (13662.50 рублей) должна быть увеличена на сумму комиссии за эквайринг (277.50 рублей) и на сумму возвратов (1100.00 рублей). Признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» должен быть присвоен полученной сумме (15000.00 рублей). Сумме комиссии за эквайринг (277.50 рублей) должен быть присвоен признак отнесения к налоговой базе «Расход». Сумме возвратов должен быть присвоен признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база».

4.5. Возвраты денежных средств

Общий подход

При получении налогоплательщиком возвратов денежных средств от контрагентов применяются правила, аналогичные правилам учета расходов по оплате товаров, работ или услуг контрагенту (приведены в подразделе 4.1. «Расчеты с контрагентами по оплате товаров, работ или услуг платежными поручениями») – то есть, если расходы были учтены при определении налоговой базы, возврат таких расходов также должен учитываться (должен быть присвоен

признак отнесения к налоговой базе «Возврат расхода»), а если расходы не были учтены при определении налоговой базы, возврат таких расходов также не должен учитываться (будет присвоен признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»).

При получении налогоплательщиком возвратов денежных средств по покупкам по корпоративным картам применяются правила, аналогичные правилам учета расходов по корпоративным картам (приведены в подразделе 4.3 «Расчеты по корпоративным картам») – то есть, если расходы не были учтены при определении налоговой базы, возврат таких расходов также не должен учитываться (должен быть присвоен признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»), а если расходы были учтены при определении налоговой базы, возврат таких расходов также должен учитываться (будет присвоен признак отнесения к налоговой базе «Возврат расхода»).

При осуществлении налогоплательщиком возвратов денежных средств контрагентам применяются правила, аналогичные правилам учета доходов от оплаты товаров, работ или услуг контрагентами (приведены в подразделе 4.1. «Расчеты с контрагентами по оплате товаров, работ или услуг платежными поручениями») – то есть, если доходы были учтены при определении налоговой базы, возврат таких доходов также должен учитываться (должен быть присвоен признак отнесения к налоговой базе «Возврат прихода»), а если доходы не были учтены при определении налоговой базы, возврат таких доходов также не должен учитываться (будет присвоен признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»).

При осуществлении возвратов денежных средств, ранее зачисленных по операциям эквайринга, применяются правила, аналогичные правилам учета доходов от поступлений по эквайрингу (приведены в подразделе 4.4 «Эквайринг») – то есть, если доходы были учтены по данным ККТ (был присвоен признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»), возврат таких доходов также должен учитываться по данным ККТ (должен быть присвоен признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»).

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с возвратом денежных средств:

– *Налогоплательщик вернул денежные средства контрагенту за ранее приобретенные товары, работы или услуги платежным поручением (пункт 4.5.1);*

– *Контрагент вернул налогоплательщику денежные средства, ранее перечисленные налогоплательщиком за оплату товаров, работ или услуг платежным поручением (пункт 4.5.2);*

– *Налогоплательщику поступил возврат денежных средств за покупку, осуществленную по корпоративной карте (пункт 4.5.3);*

– *Списание со счета налогоплательщика возвратов денежных средств, ранее зачисленных по операциям эквайринга (пункт 4.5.4).*

4.5.1. Налогоплательщик вернул денежные средства контрагенту за ранее приобретенные товары, работы или услуги платежным поручением

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): возврат прихода.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если операция по поступлению денежных средств, которые налогоплательщик возвращает своему контрагенту, была учтена при определении доходов (был присвоен признак отнесения к налоговой базе «Приход») и налогоплательщик не начислял НДС, при осуществлении возврата рекомендуется указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +В+;

Пример: налогоплательщик осуществляет возврат денежных средств контрагенту за приобретенный ранее товар.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Возврат денежных средств по договору № 2 от 01.09.2022, без НДС +В+;

– Если операция по поступлению денежных средств, которые налогоплательщик возвращает своему контрагенту, была учтена при определении доходов (был присвоен признак отнесения к налоговой базе «Приход») и налогоплательщик начислял НДС, рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать стоимость товаров, работ или услуг без НДС: +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – стоимость товаров, работ или услуг без НДС, которая учитывается при определении налоговой базы).

Пример: налогоплательщик осуществляет возврат денежных средств контрагенту за приобретенный ранее товар. При продаже товара налогоплательщик начислил НДС. Общая сумма возврата 1200.00 рублей, из которых 1000.00 рублей – это стоимость товара без НДС, 200.00 рублей – сумма НДС.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Возврат денежных средств по договору № 2 от 01.09.2022, в т. ч. НДС 200.00 +В1000.00+;

(2) После осуществления операции указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе, относящейся к стоимости товаров, работ или услуг без НДС – «Возврат прихода», для части суммы операции, относящейся к сумме добровольно начисленного НДС – «Неналоговая база»;

– Если операция по поступлению денежных средств, которые налогоплательщик возвращает своему контрагенту, не была учтена при определении доходов (был присвоен признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример: налогоплательщик осуществляет возврат денежных средств контрагенту-физическому лицу за приобретенный ранее товар. Расчет при покупке товара и при возврате товара был осуществлен с применением ККТ.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Возврат денежных средств по договору № 25 от 05.09.2022, без НДС +Н+;

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Возврат прихода» на признак «Неналоговая база» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «407» или «408»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «возврат денежных средств», или «возврат средств», или «возврат дс», или «возврат оплат», или «возврат платежа», или «возврат без НДС», или «возврат в т.ч. НДС», или «возврат в т.ч НДС», или («возврат» и «по письму»), или («возврат» и «согласно письму»), или («возврат» и «по заявлению»), или («возврат» и «согласно заявлени»), или («возврат» и «по причине»), или («возврат» и «на основании»), или («возврат» и «в связи с»), или «возврат по », или «возврат за », или «возврат аванса»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «ошибочно», или «излишне», или «лишн», или «возврат переплат», или «акту сверки», или «акта сверки», или «договору цессии», или «договора цессии», или «по авансовому отчету», или «займ», или «заем», или «заём», или «ссуд».

Алгоритм выделения суммы добровольно начисленного налогоплательщиком НДС:

1) В случае наличия в Реквизите 24 (Назначение платежа) значений «в т.ч. НДС», или «в т.ч НДС», или «в тч НДС», или «в т ч НДС», или «в т. ч. НДС», или «в том числе НДС» найти ближайший справа от такого значения символ «%»;

2) Если на шаге 1) символ «%» был найден, найти ближайшее справа от него числовое значение.

Возможные разделители рублей и копеек:

– « руб. » (2355 руб. 74 – сумма НДС составляет 2355 рублей 74 копейки);

– «.» (187.35 – сумма НДС составляет 187 рублей 35 копеек);

– «-» (197-21 – сумма НДС составляет 197 рублей 21 копейку);

– «,» (554,4 – сумма НДС составляет 554 рубля 40 копеек). При этом, «,» может также использоваться в качестве десятичного разделителя. Если после «,» следует 3 числовых значения подряд, то она используется для деления тысяч и

сотен рублей (например, 1,752 – сумма НДС составляет одну тысячу семьсот пятьдесят два рубля);

3) Если на шаге 1) символ «%» не был найден, найти ближайшее справа от значения «в т.ч. НДС», или «в т.ч НДС», или «в тч НДС», или «в т ч НДС», или «в т. ч. НДС», или «в том числе НДС» числовое значение.

4) Найденному на шаге 2) или 3) числовому значению присвоить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»;

5) Найденное на шаге 2) или 3) числовое значение вычесть из суммы операции. Полученной разности присвоить признак отнесения к налоговой базе «Возврат прихода».

4.5.2. Контрагент вернул налогоплательщику денежные средства, ранее перечисленные налогоплательщиком за оплату товаров, работ или услуг платежным поручением

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: возврат расхода.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если операция по переводу денежных средств, которые контрагент возвращает налогоплательщику, не была учтена при определении расходов (был присвоен признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база»), рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Возврат расхода» на признак «Не налоговая база» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «407» или «408»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «возврат»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «займ», или «заем», или «заём», или «кредит», или «ссуд», или («акт» и «сверки»), или «договору цессии», или «договора цессии», или «подотчет», или «подотчёт», или «под отчет», или «под отчёт», или «безвозмездн», или «дарени», или («фин» и «помощ»), или «бескорыстн», или «залог», или «задаток», или «здатк», или «обеспечит», или «депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «участи»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж».

4.5.3. Налогоплательщику поступил возврат денежных средств за покупку, осуществленную по корпоративной карте

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если операция по оплате покупки корпоративной картой, за которую осуществлен возврат денежных средств, была учтена при определении расходов (был присвоен признак отнесения к налоговой базе «Расход»), рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Возврат расхода» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30232»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «возврат товара» или «reversal покупка товара».

4.5.4. Списание со счета налогоплательщика возвратов денежных средств, ранее зачисленных по операциям эквайринга (эквайринг возврат прихода)

В данном подразделе приведены рекомендации по операциям списания возвратов денежных средств покупателям по эквайрингу, если они списываются отдельными операциями.

Рекомендации по операциям списания возвратов денежных средств покупателям по эквайрингу в случае, если они вычитаются из сумм зачислений по эквайрингу, приведены в подразделе 4.4 «Эквайринг».

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если налогоплательщик не использует ККТ при расчетах с покупателями, рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Возврат прихода» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «30232» или «30233»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («возврат товара» и «терминал»), или («возврат покупки» и «мерчант»), или «возврат денежных средств по эквайринговым операциям».

4.6. Переводы между своими счетами

Общий подход

Денежные средства, перечисляемые между разными счетами налогоплательщика, не учитываются при определении налоговой базы.

4.6.1. Налогоплательщик перечисляет денежные средства между своими счетами

Вид операции: входящая/исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– При переводе денежных средств между принадлежащими налогоплательщику счетами (в том числе между счетами, открытыми в разных кредитных организациях) рекомендуется указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) при переводе платежным поручением, либо в поле, предназначенном для ввода сообщения получателю денежных средств, при переводе через СБП или онлайн-перевод: +Н+.

Пример заполнения поля: Перевод между своими счетами +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значения Реквизитов 60 (ИНН плательщика) и 61 (ИНН получателя средств) равны. В случае если один из указанных Реквизитов отсутствует (например, при переводах через СБП между счетами ИП) проверяется совпадение ФИО плательщика и ФИО получателя средств;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «между своими», или «между собствен», или «перевод своих», или «перевод собств», или «перечисление собств», или «перемещение собств», или «перевод личн», или «личные нужды», или «личные цели», или «пополнение личн», или «пополнение своего», или «личные средства», или «между счетами», или «между личн», или «на личный счет», или «личную карту», или «между расчетными счетами», или «в пределах одного юридического лица», или «в пределах организации», или «на собственный счет», или «на собственный счет», или «с одного расчетного счета организации на другой», или «одного счета на другой», или «на другой счет», или «на свои счета», или «на другой расчетный счет», или «на другой р/с», или «на свой», или «на свою», или «собств», или «себе», или «доход от предпринимательской деятельности»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат» или «оплата».

4.7. Комиссии банка

Общий подход

Расходы в виде оплаты комиссий за услуги кредитной организации по общему правилу учитываются при определении налоговой базы как внереализационные расходы²⁴.

4.7.1. Со счета налогоплательщика списывается комиссия за услуги кредитной организации

В данном подразделе приведены рекомендации по операциям списания комиссий за услуги кредитной организации, в том числе комиссий за эквайринг, если они списываются отдельными операциями.

²⁴ Подпункт 15 пункта 1 статьи 265 Налогового кодекса Российской Федерации

Рекомендации по учету комиссий за эквайринг, если они удерживаются из сумм зачислений по эквайрингу, приведены в подразделе 4.4 «Эквайринг».

Рекомендации по учету комиссий за перевод от иностранного контрагента, удерживаемых из суммы перевода (тип оплаты комиссии VEN и SHA), приведены в подразделе 4.1. «Расчеты с контрагентами по оплате товаров, работ или услуг платежными поручениями».

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: расход.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «70601», или «47423», или «60309», или «60322», или «47502»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «комис» или «тариф».

4.8. Налоги, сборы и иные обязательные платежи (применяется с 01.01.2023)

Общий подход

Уплата налогов, сборов и иных обязательных платежей с 01.01.2023 производится посредством перечисления денежных средств в качестве единого налогового платежа, который учитывается на едином налоговом счете, в порядке, установленном статьей 45 Налогового кодекса Российской Федерации.

Уплаченные суммы налогов, сборов и иных обязательных платежей у налогоплательщиков, применяющих объект налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, учитываются в расходах налоговым органом самостоятельно на основании отдельной карточки налоговых обязанностей после зачета исчисленных налогов (сборов) с единого налогового счета.

Все операции по перечислению денежных средств в уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей в составе единого налогового платежа передаются банком с разметкой «Неналоговая база».

После проведения зачета исчисленных налогов (сборов), подлежащих учету в расходах налогоплательщика, с единого налогового счета такие операции отражаются в расходах налогоплательщика по источнику «РСБ» как «Зачет по уплате налога». При возврате излишне заченных с единого налогового счета налогов (сборов), учтенных в расходах налогоплательщика, такие операции отражаются в расходах налогоплательщика по источнику «РСБ» как «Уменьшение зачета по уплате налога».

В части операции «Зачет по уплате НДФЛ» сумма зачета учитывается в расходах в размере проведенного зачета, в части операций по зачету по другим налогам, сборам и иным обязательным платежам сумма зачета отражается в размере 0 и справочно указывается полная сумма зачета платежа с единого налогового счета. При осуществлении данных расходов в рамках

предпринимательской деятельности налогоплательщик самостоятельно проставляет в операции сумму зачета, относящуюся к данным расходам (полностью или частично).

Не могут быть отражены в расходах при определении налоговой базы следующие налоги:

- Налог, уплачиваемый в связи с применением специального режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»²⁵ (далее – АУСН);
- Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), уплачиваемый индивидуальным предпринимателем при осуществлении предпринимательской деятельности, а также НДФЛ налогового агента, уплачиваемый по выплатам физическим лицам, исключаемым в соответствии с Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ²⁶;
- Налог на прибыль организаций²⁷;
- НДС и акцизы, по товарам, работам и услугам, реализованным на территории Российской Федерации²⁸;
- Страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (далее – страховые взносы на ОПС, ОМС и ОСС)²⁹;
- Налог на имущество физических лиц, а также транспортный налог физического лица, уплаченные за имущество налогоплательщика, не используемое в предпринимательской деятельности³⁰;
- Налоги, взимаемые в связи с применением прочих специальных налоговых режимов – упрощенной системы налогообложения (далее – УСН), патентной системы налогообложения (далее – ПСН), налога на профессиональный доход (далее – НПД), системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (далее – ЕСХН)³¹;
- Налог на добычу полезных ископаемых (далее – НДПИ) по полезным ископаемым, не относящимся к общераспространенным³²;
- Налог на игорный бизнес³³;
- Отмененные налоги, сборы и иные обязательные платежи³⁴.

Налоги, сборы или иные обязательные платежи, которые могут быть учтены при определении налоговой базы:

²⁵ Пункт 8 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

²⁶ Пункты 1, 10-14, 19, 23 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

²⁷ Часть 4 статьи 2 и часть 4 статьи 16 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

²⁸ Пункт 8 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

²⁹ Часть 1 статьи 18 и часть 4 статьи 16 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

³⁰ Часть 5 статьи 2 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

³¹ Пункт 19 части 2 статьи 3 и часть 4 статьи 16 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

³² Пункт 9 части 2 статьи 3 и часть 4 статьи 16 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

³³ Пункт 10 части 2 статьи 3 и часть 4 статьи 16 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

³⁴ Часть 4 статьи 16 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

– входящие в состав единого налогового платежа: налог на имущество организаций; транспортный налог для организаций; земельный налог для организаций; НДС при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией; НДС налогового агента, уплачиваемый в соответствии со статьей 161 Налогового кодекса Российской Федерации; акциз при ввозе товаров; НДС по полезным ископаемым, относящимся к общераспространенным; водный налог; государственные пошлины и другие (если такая уплата связана с осуществлением предпринимательской деятельности);

– не входящие в состав единого налогового платежа: таможенные пошлины; страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; сборы за пользование объектами животного мира; неналоговые платежи (к примеру, плата за негативное воздействие на окружающую среду, утилизационный сбор, плата за пользование недрами и водными объектами); обязательные взносы на капитальный ремонт и другие.

Уплата торгового сбора учитывается в составе расходов налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уплата торгового сбора уменьшает сумму налога к уплате и отражается в расчете налога.

Для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, сумма уплаченного торгового сбора учитывается налоговым органом самостоятельно после зачета начисленной суммы в уплату торгового сбора с единого налогового счета. Данные операции отражаются в расходах налогоплательщика по источнику «РСБ» как «Зачет по уплате торгового сбора». При возврате излишне зачтенных с единого налогового счета сумм торгового сбора, учтенного в расходах налогоплательщика, такие операции отражаются в расходах налогоплательщика по источнику «РСБ» как «Уменьшение зачета по уплате торгового сбора».

Проценты, уплаченные налогоплательщику за несвоевременный возврат излишне уплаченных налогов, сборов и иных обязательных платежей, не учитываются при определении налоговой базы³⁵.

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с уплатой налогов, сборов и иных обязательных платежей:

– *Налогоплательщик уплатил налог, сбор или иной обязательный платеж в составе единого налогового платежа (пункт 4.8.1);*

³⁵ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ; подпункт 12 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

– *Налогоплательщик уплатил пошлину, взнос, сбор или иной обязательный платеж, который не входит в состав единого налогового платежа (пункт 4.8.2);*

– *Налогоплательщик уплатил налог, сбор или иной обязательный платеж за третье лицо (пункт 4.8.3);*

– *Налогоплательщик получил возврат суммы излишне уплаченного налога, сбора или иного обязательного платежа, входящего в состав единого налогового платежа (пункт 4.8.4);*

– *Налогоплательщик получил возврат ранее уплаченной пошлины, взноса, сбора или иного обязательного платежа, который не входит в состав единого налогового платежа (пункт 4.8.5);*

– *Налогоплательщик получил проценты за несвоевременный возврат суммы излишне уплаченного налога, сбора или иного обязательного платежа (пункт 4.8.6).*

4.8.1. Налогоплательщик уплатил налог, сбор или иной обязательный платеж в составе единого налогового платежа.

Порядок учета таких операций в расходах, а также особенности учета сумм торгового сбора приведены в пункте 4.8. Общий подход

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

– ***Рекомендации для налогоплательщика:*** Корректно заполнять Реквизит 104 (КБК).

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

Для идентификации единого налогового платежа: (1) значение Реквизита 104 (КБК) равно «18201061201010000510» и (2) значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществляется оплата.

4.8.2. Налогоплательщик уплатил пошлину, взнос, сбор или иной обязательный платеж, который не входит в состав единого налогового платежа.

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): расход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Корректно заполнять Реквизит 104 (КБК); а также указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Взносы в ФСС от несчастных случаев и профзаболеваний +Б+;

– Если платеж, например, государственная пошлина не может быть учтена при определении налоговой базы (например, в случае если государственная

пошлина уплачена за действия, не связанные с предпринимательской деятельностью), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Уплата государственной пошлины +Н+;

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Расход» на признак «Неналоговая база» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– *Для идентификации уплаты НДС при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией:* (1) значение Реквизита 104 (КБК) равно «15310401000011000110» и (2) значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществляется оплата;

– *Для идентификации уплаты таможенных пошлин:* (1) значение цифр 1-6 Реквизита 104 (КБК) равно «153110» и (2) значение цифр 14-17 Реквизита 104 (КБК) равно «1000» и (3) значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществляется оплата;

– *Для идентификации уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний:* (1) значение Реквизита 104 (КБК) равно «797 1 02 12000 06 1000 160» и (2) значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществляется оплата;

– *Для идентификации уплаты сбора за пользование объектами животного мира:* (1) значение Реквизита 104 (КБК) равно «18210704010011000110», или «18210704020011000110», или «18210704030011000110» и (2) значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществляется оплата;

– *Для идентификации уплаты неналоговых платежей:* (1) значение Реквизита 104 (КБК) равно «04811201010016000120», или «04811201030016000120», или «04811201041016000120», или «04811201070016000120», или «04811201010017000120», или «04811201030017000120», или «04811201041017000120», или «04811201070017000120», или «04811208010016000120», или «18211202030011000120», или «18211202080011000120», или «07611203000016000120», или «07611203000017000120», или «15311208000011000120», или «18211208000012000120», или «15311208000013000120», или «15311208000015000120», или «18211208000016000120», или «15311208000017000120», или «05211205010016000120», или «05211205010017000120» и (2) значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществляется оплата;

– Для идентификации уплаты административных платежей и сборов: значение цифр 4-8 Реквизита 104 (КБК) равно «11501», или «11502», или «11503», или «11504», или «11505», или «11506», или «11507», или «11508» и (2) значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществляется оплата;

– Для идентификации уплаты обязательных взносов на капитальный ремонт: (1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «03» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «кап» и «ремонт».

4.8.3. Налогоплательщик уплатил налог, сбор или иной обязательный платеж за третье лицо

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): не налоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать в Реквизите 60 (ИНН плательщика) ИНН физического лица, ИП или организации, за которую уплачивается налог, сбор или иной обязательный платеж, а также указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример: налогоплательщик уплачивает транспортный налог за другую организацию на безвозмездной основе. ИНН налогоплательщика – 1111111111, ИНН контрагента – 9999999999, наименование контрагента – ООО «Компания М».

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: 1111111111//за ООО «Компания М»//транспортный налог Н+;

В Реквизите 60 (ИНН плательщика) рекомендуется указать: 9999999999;

– Если уплата налога, сбора или иного обязательного платежа за третье лицо может быть учтена при определении налоговой базы (например, такая оплата осуществляется в счет оплаты товаров, работ или услуг контрагенту), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример: налогоплательщик уплачивает налог на прибыль организаций за своего контрагента в счет оплаты поставки товаров, используемых в хозяйственных целях. ИНН налогоплательщика – 1111111111, ИНН контрагента – 2222222222, наименование контрагента – ООО «Компания А».

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: 1111111111//за ООО «Компания А»//налог на прибыль организаций +Б+;

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Реквизит 104 (КБК) не пустой, значение не равно «0»;
- Значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) не совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществляется оплата.

4.8.4. Налогоплательщик получил возврат суммы излишне уплаченного налога, сбора или иного обязательного платежа, входящего в состав единого налогового платежа

Уменьшение расходов по таким операциям, а также особенности учета сумм торгового сбора приведены в пункте 4.8. Общий подход.

Возврат переплаты с единого налогового счета на банковский счет налогоплательщика не является доходом или возвратом расходов налогоплательщика.

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: особых рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- *Для идентификации возврата переплаты с единого налогового счета:* (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «78 НК РФ» или «возврат», и (3) значение Реквизита 104 (КБК) равно «18201061201010000510».

4.8.5. Налогоплательщик получил возврат ранее уплаченной пошлины, взноса, сбора или иного обязательного платежа, который не входит в состав единого налогового платежа

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: возврат расхода.

Рекомендации для налогоплательщика:

- Если операция по уплате налога не была учтена при определении расходов (был присвоен признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база»), рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Возврат расхода» на признак «Не налоговая база» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- *Для идентификации возврата НДС при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией:* (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «возврат», и (3) значение Реквизита 104 (КБК) равно «15310401000011000110»;

- *Для идентификации возврата государственных пошлин:* (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих

подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «возврат», и (3) значение цифр 4-6 Реквизита 104 (КБК) равно «108»;

– *Для идентификации возврата таможенных пошлин:* (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «возврат», и (3) значение цифр 1-6 Реквизита 104 (КБК) равно «153110», и (4) значение цифр 14-17 Реквизита 104 (КБК) равно «1000»;

– *Для идентификации возврата страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний:* (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «возврат», и (3) значение Реквизита 104 (КБК) равно «797 1 02 12000 06 1000 160»;

– *Для идентификации возврата сбора за пользование объектами животного мира:* (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «78 НК РФ» или «возврат», и (3) значение Реквизита 104 (КБК) равно «18210704010011000110», или «18210704020011000110», или «18210704030011000110»;

– *Для идентификации возврата неналоговых платежей:* (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «78 НК РФ» или «возврат», и (3) значение Реквизита 104 (КБК) равно «04811201010016000120», или «04811201030016000120», или «04811201041016000120», или «04811201070016000120», или «04811201010017000120», или «04811201030017000120», или «04811201041017000120», или «04811201070017000120», или «04811208010016000120», или «18211202030011000120», или «18211202080011000120», или «07611203000016000120», или «07611203000017000120», или «15311208000011000120», или «18211208000012000120», или «15311208000013000120», или «15311208000015000120», или «18211208000016000120», или «15311208000017000120», или «05211205010016000120», или «05211205010017000120»;

– *Для идентификации возврата административных платежей и сборов:* (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «возврат», и (3) значение цифр 4-8 Реквизита 104 (КБК) равно «11501», или «11502», или «11503», или «11504», или «11505», или «11506», или «11507», или «11508».

4.8.6. Налогоплательщик получил проценты за несвоевременный возврат суммы излишне уплаченного налога, сбора или иного обязательного платежа

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– 14-17 цифры значения Реквизита 104 (КБК) равны «5000».

4.9. Снятие и внесение наличных средств

Общий подход

При снятии и внесении наличных средств на счет налогоплательщика отсутствуют признаки расхода/дохода. Такие операции не учитываются при определении налоговой базы.

Ниже приведено описание ситуаций, связанных со снятием и внесением наличных средств, с которыми может столкнуться налогоплательщик:

4.9.1. Налогоплательщик снял наличные средства со счета;

4.9.2. Налогоплательщик внес наличные на счет (через банкомат, кассу или путем инкассации)

4.9.1. Налогоплательщик снял наличные средства со счета

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: не налоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «выдача наличных денег в банкомате», или «снятие по карте ч-з ТУ», или «выдача наличных в атм», или «выдача наличных по банковским картам в устройствах банка (АТМ, POS)», или («отражено по операции», и «с картой», и «выдача наличных»), или «отражение операции снятия наличных в атм».

4.9.2. Налогоплательщик внес наличные на счет (через банкомат, кассу или путем инкассации)

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– *Для идентификации операций по внесению наличных через банкомат:* (1) Значение реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30233» или «30232», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «банкомат», или («наличн» и «атм»), или («наличн» и «atm»), и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения («займ», или «заем», или «заём», или «ссуд», или «уставный капитал»), или «оплата за », или «по счету», или «по счёту», или («счёт» и «оплат»), или («счет» и «оплат»), или «оплата по дог», или «платеж по

дог», или «аванс по дог», или «аренд», или («оплат» и «услуг»), или («оплат» и «товар»), или («опл» и «по сч»), или «сч на оплату», или «за услуг», или «за товар», или («оплат» и «работ»);

– Для идентификации операций по внесению наличных через кассу кредитной организации: (1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «20202» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («выручка от реализации платных услуг» и «вноситель»), или («пополнение счета ИП» и «вноситель»), или («поступление торговой выручки» и «вноситель»), или («собственных средств» и «вноситель»), или («собственные средств» и «вноситель»), или («внесение денежных средств на счет ИП» и «вноситель»);

– Для идентификации операций инкассации: (1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30233» или «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «инкассация» или «инкассия».

4.10. Оплата труда работников

Общий подход

Расходы на оплату труда работников, работающих по трудовому договору, и исполнителей, занятых по договору гражданско-правового характера (далее – ГПХ), по общему правилу учитываются при определении налоговой базы³⁶. Так, например, к оплате труда относятся выплаты заработной платы, аванса, премий, отпускных, пособий по временной нетрудоспособности, компенсаций при увольнении, удержаний алиментов из заработной платы, вознаграждений по договорам ГПХ.

При этом есть ряд выплат-исключений, которые не могут быть учтены при определении налоговой базы:

– Любые виды вознаграждений, выплачиваемых не на основании трудовых договоров и договоров ГПХ³⁷;

– Премии, выплачиваемые работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений³⁸;

– Суммы материальной помощи работникам³⁹;

– Оплата дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам⁴⁰;

– Надбавки к пенсиям⁴¹;

– Единовременные пособия уходящим на пенсию ветеранам труда⁴³;

– Дивиденды и проценты по акциям или вкладам трудового коллектива организации⁴³;

³⁶ Пункт 2 статьи 253 и пункт 1 статьи 255 Налогового кодекса Российской Федерации

³⁷ Пункт 10 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

³⁸ Пункт 11 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

³⁹ Пункт 12 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁴⁰ Пункт 13 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁴¹ Пункт 14 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

- Компенсационные начисления в связи с повышением цен сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства Российской Федерации⁴²;
- Компенсация удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях⁴³;
- Компенсация расходов по переезду на работу в другую местность (подъемные) сверх норм, установленных законодательством Российской Федерации⁴²;
- Вознаграждения и иные выплаты членам совета директоров⁴³.

Если налогоплательщик осуществляет выплаты, которые можно отнести к расходам, одной операцией с выплатами-исключениями, не учитываемыми при определении налоговой базы, для корректного учета ему рекомендуется либо указать специальную кодировку для части операции, либо самостоятельно в личном кабинете клиента изменить признак отнесения к налоговой базе для части операции.

Кроме того, если налогоплательщик оплачивает за работника товары, работы или услуги (например, для личного потребления работника), такие расходы не могут быть признаны экономически оправданными и учитываться при определении налоговой базы (*подробнее такие ситуации описаны в подразделе 4.1 «Расчеты с контрагентами по оплате товаров, работ или услуг платежными поручениями»*).

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с оплатой труда работников:

- *Налогоплательщик осуществил выплату работнику по трудовому договору – заработную плату, аванс, премию, отпускные и другие выплаты, относящиеся к расходам на оплату труда и учитываемые при определении налоговой базы (пункт 4.10.1);*
- *Налогоплательщик осуществил выплату исполнителю по договору ГПХ – вознаграждение, аванс и другие выплаты в рамках ГПХ, учитываемые при определении налоговой базы (пункт 4.10.2);*
- *Налогоплательщик удержал алименты из заработной платы работника и перевел их на счет фактического получателя (пункт 4.10.3);*
- *Налогоплательщик осуществил выплату в адрес работников (исполнителей), которая не может быть учтена при определении налоговой базы (пункт 4.10.4);*
- *Налогоплательщик выплатил компенсационные начисления работникам в связи с повышением уровня цен (пункт 4.10.5);*
- *Налогоплательщик выплатил работнику компенсацию расходов по переезду на работу в другую местность (пункт 4.10.6).*

⁴² Пункт 19 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁴³ Пункт 23 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

4.10.1. Налогоплательщик осуществил выплату работнику по трудовому договору (заработную плату, аванс, премию, отпускные и другие выплаты, относящиеся к расходам на оплату труда и учитываемые при определении налоговой базы)

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): расход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Уплачивать выплаты, учитываемые при определении налоговой базы (заработная плата, авансы, премии, отпускные, компенсации при увольнении и прочее) отдельной операцией от выплат, не учитываемых при определении налоговой базы (материальная помощь, выплаты за рамками трудового договора, надбавки к пенсиям и прочее). Также рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Выплата заработной платы за июль 2022, без НДС +Б+;

– Если выплаты, учитываемые при определении налоговой базы (заработная плата, авансы, премии, отпускные, компенсации при увольнении и прочее), уплачиваются одной операцией с выплатами, не учитываемыми при определении налоговой базы (материальная помощь, выплаты за рамками трудового договора, надбавки к пенсиям и прочее), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать сумму выплат, учитываемых при определении налоговой базы: +БXXX.YY+ (где XXX.YY – сумма выплат, которая учитывается при определении налоговой базы);

Пример: общая сумма операции – 10000.00 рублей, из которых 9000.00 рублей – это заработная плата, 1000.00 рублей – материальная помощь работнику.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Выплата заработной платы и материальной помощи, без НДС +Б9000.00+;

(2) После осуществления операции указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к выплатам, учитываемым при определении налоговой базы – «Расход», для части суммы операции, относящейся к выплатам, не учитываемым при определении налоговой базы – «Неналоговая база».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Для идентификации выплат заработной платы, премий, отпускных, компенсаций при увольнении и других выплат по трудовому договору: (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа)

содержит значения («заработн» и «плат»), или «з/п», или («зар.» и «плат»), или («зараб.» и «плат»), или «з.п», или «зпл», или «зарплат», или «по трудовому договору», или («оплат» и «труда» и «по дог»), или «оклад», или «отпуск», или «преми», или «больничн», или («лист» и «нетрудоспособ»), или («расчет» и «увольнени»), или («компенсаци» и «увольнени»), или («пособи» и «по уходу за ребенком»), или «бонус»;

– Для идентификации выплат авансов по трудовому договору: (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «аванс», и (3) Реквизит 20 (Наз.пл.) равен «1».

В целях исключения выплат, не учитываемых при определении налоговой базы, в случае отсутствия специальной кодировки, кредитным организациям рекомендуется использовать рекомендации по идентификации операций, приведенные ниже в пунктах 4.10.4 - 4.10.6.

4.10.2. Налогоплательщик осуществил выплату исполнителю по договору ГПХ (вознаграждение, аванс и другие выплаты в рамках ГПХ, учитываемые при определении налоговой базы)

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): расход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Уплачивать выплаты, учитываемые при определении налоговой базы (вознаграждения в рамках ГПХ) отдельной операцией от выплат, не учитываемых при определении налоговой базы (материальная помощь, выплаты за рамками ГПХ) Также рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Вознаграждение по договору ГПХ за август 2022, без НДС +Б+;

– Если выплаты, учитываемые при определении налоговой базы (вознаграждения в рамках ГПХ), уплачиваются одной операцией с выплатами, не учитываемыми при определении налоговой базы (материальная помощь, выплаты за рамками ГПХ), налогоплательщику рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать сумму выплат, учитываемых при определении налоговой базы: +БXXX.YY+ (где XXX.YY – сумма выплат, которая учитывается при определении налоговой базы).

Пример: общая сумма операции – 1000.00 рублей, из которых 800.00 рублей – это вознаграждение в рамках ГПХ, 200.00 рублей – материальная помощь исполнителю.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Вознаграждение по договору ГПХ и материальная помощь, без НДС +Б800.00+;

(2) После осуществления операции указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к выплатам, учитываемым при определении налоговой базы – «Расход», для части суммы операции, относящейся к выплатам, не учитываемым при определении налоговой базы – «Не налоговая база».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «ГПХ», или («гражданск», и «правово», и «характер»), или («гражданск», и «правово», и «дог»).

В целях исключения выплат, не учитываемых при определении налоговой базы, в случае отсутствия специальной кодировки кредитным организациям рекомендуется использовать рекомендации по идентификации операций, приведенные ниже в пунктах 4.10.4 - 4.10.6.

4.10.3. Налогоплательщик удержал алименты из заработной платы работника и перевел их на счет фактического получателя

Описание ситуации, при которой удержанные алименты перечисляются на счет Федеральной службы судебных приставов, приведено в подразделе 4.17 «Расчеты по исполнительным листам».

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): расход.

Рекомендации для налогоплательщика:

- Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Перечисление алиментов за Иванова И.И. за август 2022, без НДС +Б+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «40820», или «30232»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «алимент»;
- Значения Реквизитов 60 (ИНН плательщика) и 61 (ИНН получателя средств) не равны.

4.10.4. Налогоплательщик осуществил выплату в адрес работников (исполнителей), которая не может быть учтена при определении налоговой базы

К данной категории выплат относятся: (1) материальная помощь работникам; (2) премии за счет средств специального назначения или целевых поступлений; (3) оплата дополнительно предоставляемых по коллективному договору отпусков (сверх предусмотренных действующим законодательством);

(4) надбавки к пенсиям; (5) единовременные пособия уходящим на пенсию работникам-ветеранам труда; (6) дивиденды и проценты по акциям и вкладам трудового коллектива организации; (7) компенсации удорожания стоимости питания в столовых, буфетах и профилакториях, не предусмотренные трудовыми договорами; (8) вознаграждения или иные выплаты членам совета директоров; (9) иные выплаты в адрес работников (исполнителей) не в рамках трудового договора и/или ГПХ.

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Уплачивать выплаты, учитываемые при определении налоговой базы (заработная плата, авансы, премии, отпускные, компенсации при увольнении и прочее) отдельной операцией от выплат, не учитываемых при определении налоговой базы. Также рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Выплата материальной помощи, без НДС +Н+;

– Если выплаты в адрес работников, не учитываемые при определении налоговой базы, перечисляются одной операцией с выплатами, учитываемыми при определении налоговой базы (заработная плата, авансы, премии, отпускные, компенсации при увольнении и прочее), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать сумму выплат, учитываемых при определении налоговой базы: +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – сумма выплат, которая учитывается при определении налоговой базы);

Пример: общая сумма операции – 42500.00 рублей, из которых 40000.50 рублей – это заработная плата, 2499.50 рублей – премия за счет средств специального назначения.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Выплата заработной платы и премии из средств специального назначения, без НДС +Б40000.50+;

(2) После осуществления операции указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к выплатам, учитываемым при определении налоговой базы – «Расход», для части суммы операции, относящейся к выплатам, не учитываемым при определении налоговой базы – «Не налоговая база».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Для идентификации материальной помощи работникам: (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа)

содержит значения («материально» и «помощ»), или «матпомощ», или «мат.помощ», или «мат. помощь», и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения («заработн» и «плат»), или «з/п», или («зар.» и «плат»), или («зараб.» и «плат»), или «з.п», или «зпл», или «зарплат», или («оплат» и «труда» и «по дог»), или «оклад», или «отпуск», или «преми».

Если налогоплательщик направил в кредитную организацию информацию по каждому физическому лицу с указанием данных физического лица, сумм и вида подлежащих выплате доходов, в соответствии с кодами, утверждаемыми налоговым органом⁴⁴, к выплатам материальной помощи должны относиться выплаты с кодом «2710»;

– *Для идентификации премий за счет средств специального назначения или целевых поступлений:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «преми» и (««спец» и «назнач») или (««спец» и «фонд») или (««поощрен» и «фонд»));

– *Для идентификации оплаты дополнительно предоставляемых по коллективному договору отпусков:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «дополн» и «отпуск»;

– *Для идентификации надбавок к пенсиям:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («надбавк» и «пенс») или (««доплат» и «пенс»), и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значение «компенсаци»;

– *Для идентификации единовременных пособий уходящим на пенсию работникам-ветеранам труда:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («ветеран труда» и (««единовременное пособие», или «единовременного пособия», или «разовое пособие», или «разового пособия»)) или (««ветерану труда» и (««единовременное пособие», или «единовременного пособия», или «разовое пособие», или «разового пособия»));

– *Для идентификации дивидендов и процентов по акциям и вкладам трудового коллектива организации:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («дивиден» и «коллек»), или (««процент» и «коллек»), или (««доход» и «коллек»), или (««акци» и «коллек»), или (««вклад» и «коллек»);

– *Для идентификации компенсаций удорожания стоимости питания в столовых, буфетах и профилакториях, не предусмотренных трудовыми*

⁴⁴ В соответствии с частью 3 статьи 17 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

договорами: (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «компенсаци» и («удорожания» и «питани»), или («подорожания» и «питани»), или («повышения цен» и «питани»), или («роста цен» и «питани»));

– *Для идентификации вознаграждений или иных выплат членам совета директоров:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («вознагр», и «совет», и «директоров») или («выплат», и «совет», и «директоров»);

– *Для идентификации иных выплат в адрес работников (исполнителей) не в рамках трудового договора и/или ГПХ:* (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «не в рамках трудового договора», или «не в рамках трудового контракта», или «вне рамок трудового договора», или «вне рамок трудового контракта», или «сверх условий трудового договора», или «сверх условий трудового контракта», или («не предусмотрен» и «трудовым договором»), или («не предусмотрен» и «трудовым контрактом»).

4.10.5. Налогоплательщик выплатил компенсационные начисления работникам в связи с повышением уровня цен (далее – компенсационные начисления)

Выплата компенсационных начислений в связи с повышением уровня цен в пределах размеров индексации доходов по решениям Правительства Российской Федерации будет учитываться при определении налоговой базы, сверх таких размеров – не будет учитываться.

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Выплачивать компенсационные начисления отдельной операцией от прочих выплат, учитываемых при определении налоговой базы (заработная плата, авансы, премии, отпускные, компенсации при увольнении и прочее). При выплате компенсационных начислений сверх установленных размеров индексации указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – сумма компенсационных начислений в пределах установленных размеров индексации).

Пример: общая сумма операции – 500.00 рублей, из которых 400.00 рублей – это сумма компенсационных начислений в пределах установленных размеров индексации, 100.00 рублей – сумма компенсационных начислений сверх установленных размеров индексации.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Компенсационные начисления в связи с повышением цен, без НДС +Б400.00+;

– Если компенсационные начисления выплачиваются одной операцией с прочими выплатами, учитываемыми при определении налоговой базы (заработная плата, авансы, премии, отпускные, компенсации при увольнении и прочее), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать сумму выплат, учитываемых при определении налоговой базы: +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – сумма выплат, которая учитывается при определении налоговой базы);

Пример: общая сумма операции – 1000.00 рублей, из которых 500.00 рублей – это заработная плата, 400.00 рублей – сумма компенсационных начислений в пределах установленных размеров индексации, 100.00 рублей – сумма компенсационных начислений сверх установленных размеров индексации.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Заработная плата и компенсационные начисления в связи с повышением цен, без НДС +Б900.00+;

(2) После осуществления операции указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к выплатам, учитываемым при определении налоговой базы – «Расход», для части суммы операции, относящейся к компенсационным начислениям сверх установленных размеров индексации – «Не налоговая база».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «компенсаци» и («повышения цен» и «сверх»), или («роста цен» и «сверх»), или («повышения цен» и «в части превыш»), или («роста цен» и «в части превыш»), или («инфляции» и «сверх»), или («инфляции» и «в части превыш»)).

4.10.6. Налогоплательщик выплатил работнику компенсацию расходов по переезду на работу в другую местность (далее – подъемные)

Выплата подъемных в пределах норм, установленных локальным актом налогоплательщика, будет учитываться при определении налоговой базы, сверх таких норм – не будет учитываться.

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Выплачивать подъемные отдельной операцией от прочих выплат, учитываемых при определении налоговой базы (заработная плата, авансы, премии, отпускные, компенсации при увольнении и прочее). При выплате

подъемных сверх норм, установленных локальным актом налогоплательщика, указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – сумма подъемных в пределах норм, установленных локальным актом налогоплательщика).

Пример: общая сумма операции 15690.00 рублей, из которых 5690.00 рублей – это сумма подъемных в пределах норм, установленных локальным актом налогоплательщика, 10000.00 – сумма подъемных сверх указанных норм.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Компенсация расходов по переезду на работу в другую местность, без НДС +Б5690.00+;

– Если подъемные выплачиваются одной операцией с прочими выплатами, учитываемыми при определении налоговой базы (заработная плата, авансы, премии, отпускные, компенсации при увольнении и прочее), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать сумму выплат, учитываемых при определении налоговой базы: +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – сумма выплат, которая учитывается при определении налоговой базы);

Пример: общая сумма операции 20000.00 рублей, из которых 10000.00 рублей – это заработная плата, 7000.00 рублей - сумма подъемных в пределах норм, установленных локальным актом налогоплательщика, 3000.00 рублей - сумма подъемных сверх указанных норм.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Заработная плата и подъемные выплаты, без НДС +Б17000.00+;

(2) После осуществления операции указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к выплатам, учитываемым при определении налоговой базы – «Расход», для части суммы операции, относящейся к выплате подъемных сверх норм, установленных локальным актом налогоплательщика – «Не налоговая база».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40817», или «47422», или «40820», или «30232»;

– Реквизит 24 «Назначение платежа» содержит значения «подъемные выплаты», или «подъемных выплат», или ((«компенсация расходов», или «компенсации расходов», или «возмещение расходов», или «возмещения расходов») и («по переезду на новое место», или «в связи с переездом на новое место», или «по переезду в новую местность», или «в связи с переездом в новую местность»)).

4.11. Кредиты и займы

Общий подход

Доходы и расходы в виде средств, которые переданы и/или получены по договорам кредита или займа (сумма кредита/займа), не учитываются при определении налоговой базы⁴⁵.

Проценты, уплаченные/полученные по договорам кредита и/или займа, относятся к внереализационным расходам/доходам и учитываются при определении налоговой базы⁴⁶.

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с кредитами и займами:

- *Налогоплательщик получил кредит в кредитной организации (пункт 4.11.1);*
- *Налогоплательщик заплатил кредитной организации проценты по полученному кредиту (пункт 4.11.2);*
- *Налогоплательщик погасил кредит в кредитной организации (пункт 4.11.3);*
- *Налогоплательщик получил заем от контрагента (пункт 4.11.4);*
- *Налогоплательщик заплатил контрагенту проценты по полученному займу (пункт 4.11.5);*
- *Налогоплательщик вернул заем контрагенту (пункт 4.11.6);*
- *Налогоплательщик выдал заем контрагенту (пункт 4.11.7);*
- *Контрагент вернул заем налогоплательщику (пункт 4.11.8);*
- *Контрагент заплатил налогоплательщику проценты по займу (пункт 4.11.9).*

4.11.1. Налогоплательщик получил кредит в кредитной организации

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «452» или «454»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «кредит», или «ссуд», или «овердрафт», или «выдача транша».

4.11.2. Налогоплательщик заплатил кредитной организации проценты по полученному кредиту

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: расход.

⁴⁵ Пункт 1 части 2 и пункт 4 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 10 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

⁴⁶ Части 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ; пункт 6 статьи 250, пункт 1 статьи 252 и подпункт 2 пункта 1 статьи 265 Налогового кодекса Российской Федерации

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «47427», или «45912», или «45914», или «47444»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («процент» или «%») и «кредит».

4.11.3. Налогоплательщик погасил кредит в кредитной организации

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «452», или «454», или «458»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «кредит» или «овердрафт»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «процент» или «%».

4.11.4. Налогоплательщик получил заем от контрагента

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: не налоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «407», или «408», или «30232», или «30233», или «20202»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («займ», или «заем», или «заём», или «ссуд»);
- Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат», или «расчет», или «погашени», или «платеж по договору», или («процент» и «за пользование денежными средствами»), или («%» и «за пользование денежными средствами»), или «проценты» или «процентов», или «перечисление %» или «выплата %», или «выплата %», или «оплата %», или «уплата %».

4.11.5. Налогоплательщик заплатил контрагенту проценты по полученному займу

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): расход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Уплачивать проценты по займу отдельной операцией от возврата основной суммы займа. Также рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Уплата процентов по договору займа № 4 от 10.09.2022, без НДС +Б+;

– Если уплата процентов проводится одной операцией с возвратом основной суммы займа, рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать сумму процентов: +БХХ.ХХ+ (где ХХ – сумма процентов, которая учитывается при определении налоговой базы);

Пример: общая сумма операции – 550.00 рублей, из которых 500.00 рублей – это возврат суммы займа, 50.00 рублей – начисленные проценты за пользование денежными средствами

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Уплата процентов и тела займа по договору займа № 4 от 10.09.2022, без НДС +Б50.00+;

(2) После осуществления операции указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к процентам за пользование денежными средствами – «Расход», для части суммы операции, относящейся к возврату основной суммы займа – «Неналоговая база».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «407», или «408», или «30232», или «30233»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («займ», или «заем», или «заём», или «ссуд») и («проценты», или «процентов», или «перечисление %», или «выплата %», или «выплата %», или «оплата %», или «уплата %»);

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат займа», или «возврат ссуды», или «включая процент», или «включая %», или «в т.ч. процент», или «в т.ч. %», или «основной долг», или «основного долга», или «сумма долга», или «тело займа», или «тела займа», или «тело долга», или «тела долга», или «тело ссуды», или «тела ссуды».

4.11.6. Налогоплательщик вернул заем контрагенту

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Уплачивать возврат основной суммы займа отдельной операцией от уплаты процентов по займу. Также рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+;

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Возврат займа по договору займа № 14 от 11.08.2022, без НДС +Н+.

– Если уплата процентов проводится одной операцией с возвратом основной суммы займа, рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать сумму процентов: +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – сумма процентов, которая учитывается при определении налоговой базы);

Пример: общая сумма операции – 12550.00 рублей, из которых 11500.50 рублей – возврат основной суммы займа, 1049.50 рублей – начисленные проценты за пользование денежными средствами.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Уплата процентов и тела займа по договору займа № 14 от 11.08.2022, без НДС +Б1049.50+;

(2) После осуществления операции указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к процентам за пользование денежными средствами – «Расход», для части суммы операции, относящейся к возврату основной суммы займа – «Не налоговая база».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «407», или «408», или «30233», или «30302»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («займ», или «заем», или «заём», или «ссуд») и («возврат», или «расчет», или «погашени», или «платеж по договору»);

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «проценты», или «процентов», или «перечисление %», или «выплата %», или «выплата %», или «оплата %», или «уплата %», или («процент» и «за пользование денежными средствами»), или («%» и «за пользование денежными средствами»).

4.11.7. Налогоплательщик выдал заем контрагенту

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Предоставление займа по договору № 5 от 15.09.2022, без НДС +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «407», или «408», или «30233», или «30302»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «займ», или «заем», или «заём», или «ссуд»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «проценты», или «процентов», или «перечисление %», или «выплата %», или «выплата %», или «оплата %», или «уплата %», или («процент» и «за пользование денежными средствами»), или («%» и «за пользование денежными средствами»), или «возврат», или «расчет», или «погашени», или «платеж по договору».

4.11.8. Контрагент вернул заем налогоплательщику

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Рекомендовать контрагенту уплачивать основную сумму займа и проценты за пользование денежными средствами отдельными операциями;

– Если возврат основной суммы займа и уплата процентов проведены одной операцией, рекомендуется в личном кабинете клиента указать признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к процентам за пользование денежными средствами – «Приход», для части суммы операции, относящейся к возврату основной суммы займа – «Не налоговая база».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «407», или «408», или «30232», или «30233»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («займ», или «заем», или «заём», или «ссуд») и («возвр», или «расчет», или «погашени», или «платеж по договору»);

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «предоставление», или «взнос», или «выдача», или «переплат», или («процент» и «за пользование денежными средствами»), или («%» и «за пользование денежными средствами»), или «проценты», или «процентов», или «перечисление %», или «выплата %», или «выплата %», или «оплата %», или «уплата %».

4.11.9. Контрагент заплатил налогоплательщику проценты по займу

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: приход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Рекомендовать контрагенту уплачивать основную сумму займа и проценты за пользование денежными средствами отдельными операциями;

– Если возврат основной суммы займа и уплата процентов проведены одной операцией, рекомендуется в личном кабинете клиента указать признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к процентам за пользование денежными средствами – «Приход», для части суммы операции, относящейся к возврату основной суммы займа – «Не налоговая база».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «407», или «408», или «30232», или «30233»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («займ» или «заем», или «заём», или «ссуд») и («проценты», или «процентов», или «перечисление %», или «выплата %», или «выплата %», или «оплата %», или «уплата %»);

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат займа», или «возврат ссуды», или «включая процент», или «включая %», или «в т.ч. процент», или «в т.ч. %», или «основной долг», или «основного долга», или «сумма долга», или «тело займа», или «тела займа», или «тело долга», или «тела долга», или «тело ссуды», или «тела ссуды».

4.12. Государственные контракты

Общий подход

Доходы в виде поступлений на счет от контрагентов (в том числе от контрагентов – органов государственной власти и подведомственных им учреждений) учитываются при определении налоговой базы, если они являются доходами от реализации (например, доходы от продажи товаров, работ или услуг) или внереализационными доходами (например, доходы от сдачи в аренду помещений)⁴⁷.

Если для участия в государственной закупке налогоплательщик уплатил обеспечительный платеж, такой расход (как и возврат обеспечительного платежа) не учитывается при определении налоговой базы⁴⁸.

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с государственными контрактами:

– *Налогоплательщик получил денежные средства по государственному контракту (пункт 4.12.1);*

– *Налогоплательщик уплатил обеспечительный платеж для участия в государственной закупке (пункт 4.12.2);*

– *Налогоплательщик получил возврат обеспечительного платежа, уплаченного для участия в государственной закупке (пункт 4.12.3).*

4.12.1. Налогоплательщик получил денежные средства по государственному контракту

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: приход.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «03»;

⁴⁷ Часть 1 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункты 1 и 2 статьи 248 Налогового кодекса Российской Федерации

⁴⁸ Пункт 18 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «опл», или «дог», или «покупк», или «приобр», или «закуп», или «работ», или «поставка», или «услуг», или «по сч», или «сч.», или «счет №», или «счёт №», или «счет N», или «счёт N», или «счет номер», или «счет номер», или «контр.», или «контракт», или «счф», или «с/ф», или «накл», или «УПД»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возвр», или «возв.», или «грант».

4.12.2. Налогоплательщик уплатил обеспечительный платеж для участия в государственной закупке

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Обеспечение исполнения государственного контракта, без НДС +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «03»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «обеспечит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «участи»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по ГК», или «обеспечения по ГК», или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж».

4.12.3. Налогоплательщик получил возврат обеспечительного платежа, уплаченного для участия в государственной закупке

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «03»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («возвр» или «возв.») и («обеспеч» или «обесп.» или «гарантийн» или «исполнения контр» или («гарант» и «обязат»)).

4.13. Банковские вклады и депозиты

Общий подход

Взнос средств на депозит или вклад и возврат средств с депозита или вклада (при закрытии депозита/вклада) не учитывается при определении налоговой базы.

Выплата процентов по депозиту или вкладу и на остаток по счету учитывается при определении налоговой базы как внереализационный доход⁴⁹.

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с операциями по депозитам и вкладам:

- *Налогоплательщик внес средства на депозит/вклад или закрыл депозит/вклад (пункт 4.13.1);*
- *Налогоплательщик получил проценты по депозиту/вкладу или на остаток по счету (пункт 4.13.2).*

4.13.1. Налогоплательщик внес средства на депозит/вклад или закрыл депозит/вклад

Вид операции: входящая/исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значения Реквизитов 60 (ИНН плательщика) и 61 (ИНН получателя средств) равны;
- Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) или значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «421» или «423».

4.13.2. Налогоплательщик получил проценты по депозиту/вкладу или на остаток по счету

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: приход.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «47426» или «70606»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «процент» или «%».

Если проценты по депозиту/вкладу выплачивались не на расчетный счет налогоплательщика, а на депозитный, кредитной организации рекомендуется идентифицировать сумму полученных процентов и присвоить сумме начисленных процентов признак отнесения к налоговой базе «Приход».

4.14. Штрафы, пени и иные санкции

⁴⁹ Часть 1 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункт 6 статьи 250 Налогового кодекса Российской Федерации

Общий подход

Расходы в виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (или в государственные внебюджетные фонды), процентов, подлежащих уплате в бюджет в соответствии со статьей 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также в виде штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями (а также возвраты таких штрафов, пени и иных санкций) не учитываются при определении налоговой базы⁵⁰.

Расходы в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств (в том числе по государственным контрактам) могут учитываться при определении налоговой базы, только если они являются экономически оправданными и документально подтвержденными (например, в случае признания таких расходов должником, или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу).

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с уплатой штрафов:

– *Налогоплательщик уплатил штрафы, пени или иные санкции в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации – например, пени по налогу или административный штраф (пункт 4.14.1);*

– *Налогоплательщик уплатил штрафы, пени или иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, в том числе по государственным контрактам (пункт 4.14.2);*

– *Налогоплательщик получил возврат суммы излишне уплаченного штрафа, пени и иных санкций (пункт 4.14.3).*

4.14.1. Налогоплательщик уплатил штрафы, пени или иные санкции в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (например, пени по налогу или административный штраф)

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Корректно заполнять Реквизит 104 (КБК), а также указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Пени по транспортному налогу +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– *Для идентификации штрафов, пеней и процентов по налогам, сборам и страховым взносам:* значение цифр 14-17 Реквизита 104 (КБК) равно «2100», или «2200», или «3000», или «2110», или «2210», или 3010», или «2011», или «2211», или «3011», или «2013», или «2213», или «3013»;

⁵⁰ Пункт 2 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

– Для идентификации штрафов по налоговым правонарушениям: (1) значение цифр 1-13 Реквизита 104 (КБК) равно «1821160516001», и (2) значение цифр 18-20 Реквизита 104 (КБК) равно «140», и (3) значение цифр 14-17 реквизита 104 (КБК) равно «9000» или находится в диапазоне от «0001» до «0021»;

– Для идентификации штрафов за неисполнение обязательств перед внебюджетными фондами: значение Реквизита 104 (КБК) равно «39211607090060000140», или «39311607090070000140», или «39411607090080000140», или «39511607090090000140»;

– Для идентификации прочих штрафов, пени или иных санкций в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации: (1) Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «03», и (2) Значение цифр 4-6 Реквизита 104 (КБК) равно «116», и (3) Реквизит 104 (КБК) не равен «39211607090060000140», или «39311607090070000140», или «39411607090080000140», или «39511607090090000140» и (4) Значение цифр 1-13 Реквизита 104 (КБК) не равно «1821160516001», и (5) Значение цифр 4-10 Реквизита 104 (КБК) не равно «1160701», и (6) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «контракт».

4.14.2. Налогоплательщик уплатил штрафы, пени или иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств (в том числе по государственным контрактам)

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств не могут быть учтены при расчете налоговой базы, рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

– *Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Уплата неустойки по договору № 34 от 10.07.2022 +Н+;*

– Если штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств могут быть учтены при расчете налоговой базы (например, в случае, если они признаны налогоплательщиком или подлежат уплате налогоплательщиком на основании решения суда, вступившего в законную силу), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Уплата неустойки по договору № 47 от 11.10.2022 +Б+;

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Для идентификации штрафов, пени или иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств перед контрагентом - негосударственным юридическим или физическим лицом: (1) значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «407» или «408» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «штраф», или «пени», или «неустойк», или «санкции»;

– Для идентификации штрафов, пени или иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств по государственному контракту рекомендуется использовать одно из следующих правил: (1) Значение цифр 4-10 Реквизита 104 (КБК) равно «1160701», или (2) Значение цифр 4-13 Реквизита 104 (КБК) равно «1160709001», или «1160709002», или «1160709004», или «1160709005» и Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «контракт», или (3) Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «03» и Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение («штраф» и «контракт»), или («штраф» и «договор»), или («неустойк» и «контракт»), или («неустойк» и «договор»), или («пени» и «контракт»), или («пеня» и «контракт»), или «пени по ГК», или («пени» и «по ГК»), или («пеня» и «по ГК»), или («штраф» и «по ГК»), или («неустойк» и «по ГК»).

4.14.3. Налогоплательщик получил возврат суммы излишне уплаченного штрафа, пени и иных санкций

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Для идентификации возвратов штрафов, пени и процентов по налогам, сборам и страховым взносам: (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «78 НК РФ» или «возврат», и (3) значение цифр 14-17 Реквизита 104 (КБК) равно «2100», или «2200», или «3000», или «2110», или «2210», или «3010», или «2011», или «2211», или «3011», или «2013», или «2213», или «3013»;

– Для идентификации возвратов штрафов по налоговым правонарушениям: (1) значение Реквизита 24 (Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «78 НК РФ» или «возврат», и (3) значение цифр 1-13 Реквизита 104 (КБК) равно «1821160516001», и (4) значение цифр 18-20 Реквизита 104 (КБК) равно «140», и (5) значение цифр 14-17 реквизита 104 (КБК) равно «9000» или находится в диапазоне от «0001» до «0021»;

– Для идентификации возвратов штрафов за неисполнение обязательств перед внебюджетными фондами: (1) значение Реквизита 24

(Назначение платежа) начинается с 20 числовых символов, идущих подряд, и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «78 НК РФ» или «возврат», и (3) Значение Реквизита 104 (КБК) равно «39211607090060000140», или «39311607090070000140», или «39411607090080000140», или «39511607090090000140»;

– Для идентификации возвратов административных штрафов: (1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «03» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «возврат средств» и «по делу об административном правонарушении».

4.15. Покупка и продажа валюты (обмен валюты)

Общий подход

Покупка и продажа валюты не учитывается при определении налоговой базы.

4.15.1. Налогоплательщик купил валюту у кредитной организации или продал валюту кредитной организации

Вид операции: входящая/исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значения Реквизитов 60 (ИНН плательщика) и 61 (ИНН получателя средств) равны;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «Исполнена заявка», и «клиента», и «по курсу».

4.16. Выдача подотчетных средств (суточные, командировочные расходы и прочее)

Общий подход

Выдача сотруднику подотчетных средств (а также возврат сотрудником неизрасходованных подотчетных средств) по общему правилу не учитываются при определении налоговой базы. Под подотчетными средствами понимаются любые средства, передаваемые сотруднику и требующие составления авансового отчета, в частности, это могут быть средства, выдаваемые сотруднику в связи с командировкой (суточные, деньги на проезд и так далее), под хозяйственные нужды налогоплательщика (например, закупка сотрудником от своего имени канцелярской бумаги) или представительские расходы (сотрудник оплачивает деловой обед с клиентом).

Если за счет подотчетных средств осуществлены экономически оправданные расходы, имеющие документальное подтверждение,

налогоплательщик вправе изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента⁵¹.

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с выдачей подотчетных средств:

- *Налогоплательщик выдал сотруднику подотчетные средства безналичным путем (пункт 4.16.1);*
- *Сотрудник вернул налогоплательщику неизрасходованные средства, выданные подотчет (пункт 4.16.2).*

4.16.1. Налогоплательщик выдал сотруднику подотчетные средства (безналичным путем)

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

- Если за счет подотчетных средств осуществлены экономически оправданные расходы, имеющие документальное подтверждение, рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «30232», или «40817», или «40820»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «под отчет», или «подотчет», или «под отчёт», или «подотчёт», или («хоз» и «нужд»), или («хоз» и «расход» «командировочн» или «суточн»), или («авансов» и «отчет»), или («авансов» и «отчёт»), или «аванс отч»;
- Значения Реквизитов 60 (ИНН плательщика) и 61 (ИНН получателя средств) не равны.

4.16.2. Сотрудник вернул налогоплательщику неизрасходованные средства, выданные подотчет

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30232», или «40817», или «40820», или «20202»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «возврат» и («подотчет», или «подотчёт», или «под отчет», или «под отчёт», или «командировочн», или «суточн»);

⁵¹ Часть 3 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункт 1 статьи 252 Налогового кодекса Российской Федерации

– Значения Реквизитов 60 (ИНН плательщика) и 61 (ИНН получателя средств) не равны.

4.17. Расчеты по исполнительным листам

Общий подход

Обязательные удержания из доходов работников по исполнительным документам (исполнительные листы, судебные приказы, нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов и иные документы⁵²) включаются в расходы на оплату труда⁵³, поскольку являются частью начислений в пользу работников, которая фактически выплачивается в адрес Федеральной службы судебных приставов, и учитываются при определении налоговой базы.

Расходы в виде принудительного списания задолженности со счета налогоплательщика в рамках исполнительных производств, возбужденных в отношении налогоплательщика, учитываются при определении налоговой базы в случае, если такая задолженность возникла в связи с проведением экономически обоснованных сделок (например, задолженность по оплате поставки товаров от контрагента) или связана со списанием недоимок и задолженностей по налогам, сборам и иным обязательным платежам, учитываемым при определении налоговой базы. В остальных случаях принудительное списание задолженности в рамках исполнительных производств не учитывается при определении налоговой базы (например, при принудительном списании административных штрафов).

Уплата задолженности в рамках исполнительного производства за третьих лиц по общему правилу не учитывается при определении налоговой базы. В случае если такая уплата производится налогоплательщиком в счет оплаты товаров, работ или услуг и является экономически оправданной, она может быть учтена при определении налоговой базы.

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с расчетами по исполнительным листам:

– *Налогоплательщик перечисляет в адрес Федеральной службы судебных приставов суммы, удержанные из заработной платы работника на основании исполнительного документа (пункт 4.17.1);*

– *Со счета налогоплательщика в принудительном порядке списана сумма задолженности в рамках исполнительного производства (пункт 4.17.2);*

– *Налогоплательщик оплачивает задолженность в рамках исполнительного производства за третье лицо (пункт 4.17.3).*

4.17.1. Налогоплательщик перечисляет в адрес Федеральной службы судебных приставов суммы, удержанные из заработной платы работника на основании исполнительного документа

Описание ситуации, при которой удержания из заработной платы перечисляются на счет фактического получателя, приведено в подразделе 4.10 «Оплата труда».

⁵² Статья 12 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»

⁵³ Статья 255 Налогового кодекса Российской Федерации

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): расход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Алименты, удержанные с заработной платы должника Иванова И.И. в соответствии с исполнительным листом №11, без НДС +Б+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «03»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («удержан» и «с доход»), или «удержание денежных средств», или «алимент», или («удержан» и «зар» и «плат»), или «взыскание с доход».

4.17.2. Со счета налогоплательщика в принудительном порядке списана сумма задолженности в рамках исполнительного производства

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если со счета налогоплательщика списана задолженность, которая может быть учтена при определении налоговой базы (например, списание недоимок и задолженностей по налогам, сборам и иным обязательным платежам, учитываемым при определении налоговой базы), рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «03»;

– Значение Реквизита 18 (Вид операции) равно «06»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («пост» и «исп пр»), или «ИП №», или («исполнительно» и «производство»), или («исполнительн» и «лист»), или «оплата задолженности по ИП», или значение в формате «/XX/XXXXX-ИП», где X – любое число от 1 до 9;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения («удержан» и «с доход»), или «удержание денежных средств», или «алимент», или («удержан» и «зар» и «плат»), или «взыскание с доход»;

– Значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществлен платеж.

4.17.3. Налогоплательщик оплачивает задолженность в рамках исполнительного производства за третье лицо

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+

Пример: налогоплательщик уплачивает за своего контрагента задолженность по налогу, взыскиваемую в рамках исполнительного производства, на безвозмездной основе. ИНН налогоплательщика – 666666666666; ИНН контрагента – 88888888888; наименование контрагента – ООО «Компания А».

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: 666666666666//за ООО «Компания А»//Исполнительное производство №22222/33/44444-ИП без НДС +Н+.

В Реквизите 60 (ИНН плательщика) рекомендуется указать: 88888888888;

– Если оплата задолженности в рамках исполнительного производства за третье лицо может быть учтена при определении налоговой базы (например, такая оплата осуществляется в счет оплаты товаров, работ или услуг контрагенту), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример: налогоплательщик уплачивает за своего контрагента задолженность по налогу, взыскиваемую в рамках исполнительного производства, в счет оплаты поставки товаров, используемых в хозяйственных целях. ИНН налогоплательщика – 333333333333; ИНН контрагента – 44444444444; наименование контрагента – ООО «Компания Б».

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: 333333333333//за ООО «Компания Б»//Исполнительное производство №11111/22/55555-ИП без НДС +Б+.

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «03»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («пост» и «исп пр»), или «ИП №», или («исполнительно» и «производство»), или («исполнительн» и «лист»), или «оплата задолженности по ИП», или значение в формате «/XX/XXXXX-ИП», где X – любое число от 1 до 9;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения («удержан» и «с доход»), или «удержание денежных средств», или «алимент», или («удержан» и «зар» и «плат»), или «взыскание с доход»;

– Значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) не совпадает с ИНН владельца счета, с которого осуществлен платеж.

4.18. Залог, задаток, обеспечительный и гарантийный платеж

Общий подход

Доходы в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств (в том числе обеспечительные и гарантийные платежи) не учитываются при определении налоговой базы⁵⁴.

Расходы, переданные в форме залога (в том числе обеспечительные и гарантийные платежи), не учитываются при определении налоговой базы⁵⁵. При этом расходы, переданные в форме задатка, учитываются при определении налоговой базы.

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с залогами, задатками, обеспечительными и гарантийными платежами:

- *Налогоплательщик получил от контрагента залог, задаток, обеспечительный или гарантийный платеж (пункт 4.18.1);*
- *Налогоплательщик вернул контрагенту полученный залог, задаток, обеспечительный или гарантийный платеж (пункт 4.18.2);*
- *Налогоплательщик внес залог, обеспечительный или гарантийный платеж контрагенту (пункт 4.18.3);*
- *Налогоплательщик внес задаток контрагенту (пункт 4.18.4);*
- *Контрагент вернул налогоплательщику внесенный залог, обеспечительный или гарантийный платеж (пункт 4.18.5);*
- *Контрагент вернул налогоплательщику внесенный задаток (пункт 4.18.6).*

4.18.1. Налогоплательщик получил от контрагента залог, задаток, обеспечительный или гарантийный платеж

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Рекомендовать контрагенту вносить залоги, задатки, обеспечительные и гарантийные платежи отдельной операцией от оплаты за товары, работы или услуги. Также при выставлении счета контрагенту рекомендуется указывать специальную кодировку, которую контрагент сможет использовать при формировании платежного поручения после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

⁵⁴ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 2 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

⁵⁵ Пункт 18 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

*Пример заполнения контрагентом Реквизита 24 (Назначение платежа):
Оплата залога по договору №13 от 08.07.2022, без НДС +Н+;*

– Если залог, задаток, обеспечительный или гарантийный платеж вносится одной операцией с оплатой за товары, работы или услуги, рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) При выставлении счета контрагенту указать специальную кодировку, которую контрагент сможет использовать при формировании платежного поручения после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать сумму оплаты за товары, работы или услуги: +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – сумма оплаты за товары, работы или услуги, которая учитывается при определении налоговой базы).

Пример: общая сумма операции – 15000.00 рублей, из которых 10000.00 рублей – это стоимость аренды помещения, 5000.00 рублей – сумма обеспечительного платежа, который будет возвращен налогоплательщиком арендатору.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Оплата по договору аренды № 122 от 04.09.2022, в т.ч. обеспечительный платеж, без НДС +Б10000.00+;

(2) После осуществления операции контрагентом указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к оплате за товары, работы или услуги – «Приход», а для части суммы операции, относящейся к внесению залога, задатка, обеспечительного или гарантийного платежа, – «Не налоговая база»;

– Если полученный залог, задаток, обеспечительный или гарантийный платеж в текущем налоговом периоде зачитывается в счет оплаты по заключенному с контрагентом договору или удерживается в связи с нарушением контрагентом договорных обязательств, рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база» на признак «Приход» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «задаток», или «задатк», или «залог», или «обеспечит», или «страховой депозит», или «страхового депозита», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат», или «возвращ», или «оплата аренды», или «оплата по дог», или «в т.ч. залог», или «в т.ч. обеспечит», или «в т.ч. гарантийный взнос», или «в т.ч. гарантийного

взнос», или «в т.ч. страховой депозит», или «в т.ч. страхового депозит», или «в т.ч. гарантийный платеж», или «в т.ч. гарантийного платеж», или « и залог», или « и обеспечит», или « и грантийный взнос», или « и грантийного взнос», или « и гарантийный платеж», или « и гарантийного платеж», или « и страховой депозит», или « и страхового депозит».

4.18.2. Налогоплательщик вернул контрагенту полученный залог, задаток, обеспечительный или гарантийный платеж

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Возврат обеспечительного платежа по договору № 42 от 30.11.2022, без НДС +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («возврат» или «возвращ») и («задаток», или «задатк», или «залог», или «обеспечит», или «страховой депозит», или «страхового депозита», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или обеспечения контракта», или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж»).

4.18.3. Налогоплательщик внес залог, обеспечительный или гарантийный платеж контрагенту

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Вносить залоги, обеспечительные и гарантийные платежи отдельной операцией от оплаты контрагенту за товары, работы или услуги. Также рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Внесение залога по договору № 442 от 26.10.2022, без НДС +Н+.

– Если залог, обеспечительный или гарантийный платеж вносится одной операцией с оплатой контрагенту за товары, работы или услуги, рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа) и указать сумму оплаты контрагенту: +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – сумма оплаты контрагенту за товары, работы или услуги);

Пример: общая сумма операции – 57500.00 рублей, из которых 50000.00 рублей – это стоимость аренды помещения, 7500.00 рублей – сумма обеспечительного платежа, который будет возвращен налогоплательщику.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Оплата по договору аренды № 101 от 04.07.2022, в т.ч. обеспечительный платеж, без НДС +Б50000.00+;

(2) После осуществления операции указать в личном кабинете клиента признак отнесения к налоговой базе для части суммы операции, относящейся к оплате контрагенту – «Расход», для части суммы операции, относящейся к залого, обеспечительному или гарантийному платежу – «Неналоговая база».

– Если внесенный залог, обеспечительный или гарантийный платеж в текущем налоговом периоде был зачтен контрагентом в счет оплаты по договору или удержан им в связи с нарушением налогоплательщиком договорных обязательств, рекомендуется в личном кабинете клиента изменить признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база» на признак «Расход» для суммы, которая не была возвращена контрагентом налогоплательщику.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «залог», или «обеспечит», или «страховой депозит», или «страхового депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «участи»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по ГК», или «обеспечения по ГК», или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат», или «возвращ», или «задаток», или «задатк», или «оплата аренды», или «оплата по дог», или «в т.ч. залог», или «в т.ч. обеспечит», или «в т.ч. гарантийный взнос», или «в т.ч. гарантийного взнос», или «в т.ч. страховой депозит», или «в т.ч. страхового депозит», или «в т.ч. гарантийный платеж», или «в т.ч. гарантийного платеж», или « и залог», или « и обеспечит», или « и гарантийный взнос», или « и гарантийного взнос», или « и гарантийный платеж», или « и гарантийного платеж», или « и страховой депозит», или « и страхового депозит».

4.18.4. Налогоплательщик внес задаток контрагенту

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): расход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Задаток по договору оказания услуг № 9 от 15.09.2022, без НДС +Б+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «задаток» или «задатк»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат», или «возвращ», или «залог», или «обеспечит», или «страховой депозит», или «страхового депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «участи»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по ГК», или «обеспечения по ГК», или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж».

4.18.5. Контрагент вернул налогоплательщику внесенный залог, обеспечительный или гарантийный платеж

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («возврат» или «возвращ») и («залог», или «обеспечит», или «страховой депозит», или «страхового депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «участи»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по ГК», или «обеспечения по ГК», или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж»);

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «задаток» или «задатк».

4.18.6. Контрагент вернул налогоплательщику внесенный задаток

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: возврат расхода.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («возврат» или «возвращ») и («задаток» или «задатк»);
- Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «залог», или «обеспечит», или «страховой депозит», или «страхового депозит», или («обеспечен» и «исполнения»), или («обеспечен» и «участи»), или («обеспечен» и «гарантийных обязательств»), или «обеспечение по ГК», или «обеспечения по ГК», или «обеспечение по контракту», или «обеспечения по контракту», или «обеспечение контракта», или «обеспечения контракта», или («гарантийных обязательств» и «контракт»), или («гарантийные обязательств» и «контракт»), или «обеспечение договора», или «обеспечения договора», или «гарантийный взнос», или «гарантийного взнос», или «гарантийный платеж», или «гарантийного платеж».

4.19. Дивиденды

Общий подход

Выплата и получение дивидендов не учитываются при определении налоговой базы⁵⁶.

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с дивидендами:

- *Налогоплательщик выплатил дивиденды учредителям (пункт 4.19.1);*
- *Налогоплательщик получил дивиденды (пункт 4.19.2).*

4.19.1. Налогоплательщик выплатил дивиденды учредителям

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

- Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Выплата дивидендов учредителю, без НДС +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «дивиденд»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «НДФЛ» или «на доходы физических лиц»;
- Реквизит 104 (КБК) должен быть не заполнен;

⁵⁶ Часть 2 и пункт 1 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

– Значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН учредителя (проверка проводится при наличии у кредитной организации информации об ИНН учредителей).

4.19.2. Налогоплательщик получил дивиденды

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– *Для идентификации дивидендов от российских организаций:* (1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «407» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «дивиденд»;

– *Для идентификации дивидендов от иностранных организаций:* (1) Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30111» или с латинских букв и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значение «dividend».

4.20. Безвозмездное получение и передача денежных средств

Общий подход

Расходы в виде безвозмездно переданных денежных средств не учитываются при определении налоговой базы⁵⁷.

Доходы в виде безвозмездно переданных денежных средств по общему правилу являются внереализационными доходами и учитываются при определении налоговой базы⁵⁸, однако есть ряд исключений, которые не учитываются при определении налоговой базы:

– Денежные средства, переданные безвозмездно учредителем, чья доля в уставном капитале составляет 50% и более⁵⁹;

– Безвозмездный доход, полученный от хозяйственного общества или товарищества, акционером (участником) которых является налогоплательщик, в пределах суммы вклада в имущество в виде денежных средств, ранее полученных хозяйственным обществом или товариществом от налогоплательщика⁶⁰.

Получение денежных средств в форме целевого финансирования, субсидий и грантов не входит в данный подраздел и описаны в подразделе 4.21 «Целевое финансирование, субсидии и гранты».

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с безвозмездной передачей денежных средств:

⁵⁷ Пункт 6 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁵⁸ Часть 1 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункты 1 и 2 статьи 248 Налогового кодекса Российской Федерации

⁵⁹ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 11 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

⁶⁰ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 11.1 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

– *Налогоплательщик безвозмездно передал денежные средства (пункт 4.20.1);*

– *Налогоплательщик получил безвозмездно переданные денежные средства (пункт 4.20.2).*

4.20.1. Налогоплательщик безвозмездно передал денежные средства

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Безвозмездная помощь, без НДС +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Для идентификации безвозмездной передачи денежных средств: (1) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «безвозмездн», или «дарение», или «помощь учредителя», или «помощь от учредителя», или «помощи учредителя», или «помощи от учредителя», или «финансовая помощь», или «финансовой помощи», или («благотворительн» и «взнос»), или («благотворительн» и «пожертвовани»), или («благотворительн» и «платеж»), или («благотворительн» и «помощь»), или («благотворительн» и «цели»), или «бескорыстн» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат» или «комис»;

– Для идентификации безвозмездной передачи денежных средств бюджетам бюджетной системы Российской Федерации: значение цифры 4 Реквизита 104 (КБК) равно «2».

4.20.2. Налогоплательщик получил переданные безвозмездно денежные средства

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: приход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если денежные средства получены от дочерней организации или от материнской организации с долей 50% и более, рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Безвозмездная помощь от учредителя, без НДС +Н+;

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Приход» на признак «Не налоговая база» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «безвозмездн», или «дарени», или «финансовая помощь», или «финансовой помощи», или «бескорыстн»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значение «возврат»;
- Проводить проверку совпадения значения Реквизита 60 (ИНН плательщика) с ИНН учредителя, доля которого в уставном капитале налогоплательщика составляет 50% и более (проверка проводится при наличии у кредитной организации информации об ИНН учредителей). Если такое совпадение выявлено, проставить признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база», если нет – «Приход».

4.21. Целевое финансирование, субсидии и гранты

Общий подход

Получение поддержки от органов государственной власти (субсидий, грантов) учитывается при определении налоговой базы. Расходы, понесенные за счет предоставленной поддержки, также учитываются при определении налоговой базы и не требуют ведения раздельного учета.

Однако, существует ряд исключений, которые не учитываются при определении налоговой базы:

- Доходы в виде субсидий, полученных в связи с неблагоприятной ситуацией, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции⁶¹, а также расходы, осуществленные за счет указанных субсидий⁶²;
- Доходы в виде денежных средств, полученные в рамках целевого финансирования⁶³, а также расходы, осуществленные за счет средств целевого финансирования⁶⁴.

К средствам целевого финансирования, к примеру, относятся⁶⁵:

- Гранты, предоставляемые российскими физлицами или НКО, а также иностранными и международными организациями, которые включены в перечень Правительства Российской Федерации, на осуществление конкретных программ в гуманитарных областях;
- Гранты, предоставляемые институтами инновационного развития и другими организациями, осуществляющими поддержку государственных программ и проектов за счет субсидий из федерального бюджета, на реализацию указанных государственных программ и проектов;
- Средства, полученные из фондов поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности;

⁶¹ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 60 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

⁶² Пункт 25 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁶³ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 14 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

⁶⁴ Пункт 7 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁶⁵ Подпункт 14 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

– Субсидии на возмещение расходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций⁶⁶ (например, кредиты, выплаты дивидендов и материальной помощи работникам, взносы в уставный капитал, безвозмездная передача имущества и прочее).

При этом законодательством предусмотрен ряд условий, выполнение которых необходимо для признания полученных денежных средств целевым финансированием (установлены подпунктом 14 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации).

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными с целевым финансированием, субсидиями и грантами:

– *Налогоплательщик получил денежные средства в рамках целевого финансирования (пункт 4.21.1);*

– *Налогоплательщик израсходовал денежные средства, полученные в рамках целевого финансирования (пункт 4.21.2);*

– *Налогоплательщик получил субсидию в связи с неблагоприятной ситуацией, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции (пункт 4.21.3);*

– *Налогоплательщик израсходовал субсидию, полученную в связи с неблагоприятной ситуацией, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции (пункт 4.21.4);*

– *Налогоплательщик получил поддержку от органов государственной власти – субсидия, грант (пункт 4.21.5).*

4.21.1. Налогоплательщик получил денежные средства в рамках целевого финансирования

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Приход» в личном кабинете клиента в случае если не выполняются условия, установленные подпунктом 14 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– *Для идентификации целевого финансирования любого вида: (1) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «целевое фин» или «целевого фин» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «пожертвование», или «уставн», или «благотворительн»;*

– *Для идентификации грантов, предоставляемых российскими физлицами или НКО, на осуществление конкретных программ в гуманитарных областях: (1) значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с*

⁶⁶ Статья 270 Налогового кодекса Российской Федерации

«40703» или «40817» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («предоставлен», или «пред.», или «перечислен») и «грант»;

– Для идентификации грантов, предоставляемых иностранными и международными организациями, которые включены в перечень Правительства, на осуществление конкретных программ в гуманитарных областях: (1) в Реквизите 8 (Платательщик) указана организация из перечня Правительства Российской Федерации⁶⁷ и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («предоставлен», или «пред.», или «перечислен») и «грант») или «grant», или «endowment»;

– Для идентификации грантов, предоставляемых институтами инновационного развития и другими организациями, осуществляющими поддержку государственных программ и проектов за счет субсидий из федерального бюджета, на реализацию указанных государственных программ и проектов: (1) Значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) равно⁶⁸ «7729355614», или «7723356562», или «7710692969», или «7728131587», или «7724570128», или «7750005919», или «7750004150», или «7701058410», или «9710077036», или «7736004350», или «7728116275» и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («предоставлен», или «пред.», или «перечислен») и «грант».

4.21.2. Налогоплательщик израсходовал денежные средства, полученные в рамках целевого финансирования

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– По всем операциям расходования денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования, изменить признак отнесения к налоговой базе «Расход» на признак «Неналоговая база» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации: дополнительных рекомендаций нет.

4.21.3. Налогоплательщик получил субсидию в связи с неблагоприятной ситуацией, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

⁶⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 28.06.2008 № 485 «О перечне Международных и иностранных организаций, получаемые налогоплательщиками гранты (безвозмездная помощь) которых не подлежат налогообложению и не учитываются в целях налогообложения в доходах российских организаций - получателей грантов»

⁶⁸ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 05.02.2021 № 241-р «Об утверждении перечня федеральных институтов инновационного развития»

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («субсидия по постановлению Правительства РФ» и «№ 1513») или («субсидия» и «корон»).

4.21.4. Налогоплательщик израсходовал субсидию, полученную в связи с неблагоприятной ситуацией, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– По всем операциям расходования денежных средств, полученных в виде субсидии в связи с неблагоприятной ситуацией, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции, изменить признак отнесения к налоговой базе «Расход» на признак «Неналоговая база» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации: дополнительных рекомендаций нет.

4.21.5. Налогоплательщик получил поддержку от органов государственной власти (субсидия, грант)

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: приход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Изменить признак отнесения к налоговой базе «Приход» на признак «Неналоговая база» в личном кабинете клиента, в случае если поддержка от органов государственной власти (субсидия, грант) получена в рамках целевого финансирования и удовлетворяет условиям, установленным подпунктом 14 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Для идентификации субсидий/грантов, перечисляемых с казначейского счета: (1) значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «03», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («предоставлен», или «пред.», или «перечислен», или «выплат») и («грант» или «субсиди»), и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения («по постановлению Правительства РФ» и «№ 1513»), или «корон», или «целевое фин», или «целевого фин»;

– Для идентификации субсидий, перечисляемых через банк по реестру: (1) значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «47422», и (2) Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «субсиди», и (3) Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения («по постановлению Правительства РФ» и «№ 1513»), или «корон», или «целевое фин», или «целевого фин».

4.22. Уставный капитал

Расходы в виде взносов в уставный (складочный) капитал других организаций не учитываются при определении налоговой базы⁶⁹.

Доходы в виде взносов в уставный (складочный) капитал налогоплательщика не учитываются при определении налоговой базы⁷⁰.

Налогоплательщик может столкнуться со следующими ситуациями, связанными со взносами в уставный капитал:

– *Налогоплательщик внес денежные средства в уставный капитал другой организации (пункт 4.22.1);*

– *На счет налогоплательщика поступили денежные средства в виде взноса в его уставный капитал (пункт 4.22.2).*

4.22.1. Налогоплательщик внес денежные средства в уставный капитал другой организации

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Взнос в уставный капитал, без НДС +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («вклад» и «уставный капитал»), или («вклад» и «уставной капитал»), или («взнос» и «уставный капитал»), или («взнос» и «уставной капитал»), или («вклад» и «складочный капитал»), или («взнос» и «складочный капитал»), или («вклад» и «добавочный капитал»), или («взнос» и «добавочный капитал»), или («вклад» и «в имущество»);

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат» или «комисси».

4.22.2. На счет налогоплательщика поступили денежные средства в виде взноса в его уставный капитал

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

⁶⁹ Пункт 3 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁷⁰ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 3 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «40817», или «40820», или «30232», или «20202»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («вклад» и «уставный капитал»), или («вклад» и «уставной капитал»), или («взнос» и «уставный капитал»), или («взнос» и «уставной капитал»), или («вклад» и «складочный капитал»), или («взнос» и «складочный капитал»), или («вклад» и «добавочный капитал»), или («взнос» и «добавочный капитал»), или («вклад» и «в имущество»);

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «возврат» или «комисси»;

– Значение Реквизита 60 (ИНН плательщика) совпадает с ИНН учредителя налогоплательщика (проверка проводится при наличии у кредитной организации информации об ИНН учредителей).

4.23. Прочее

Общий подход

В данном подразделе приведено описание операций, связанных с поступлением прочих доходов и осуществлением прочих расходов, которые не учитываются при определении налоговой базы в силу исключений, приведенных в статье 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ:

– Добровольные членские взносы (включая вступительные взносы) в общественные организации, добровольные взносы участников союзов, ассоциаций, организаций (объединений) на их содержание⁷¹;

– Денежные средства, перечисляемые профсоюзным организациям⁷²;

– Взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям и международным организациям, за исключением случаев, когда такие платежи являются условием для осуществления деятельности налогоплательщиком⁷³;

– Отчисления на формирование фондов поддержки научной, научно-технической и инновационной деятельности⁷⁴;

– Выигрыши и призы, получаемые налогоплательщиком-ИП в рамках рекламных акций⁷⁵;

– Доходы в виде процентов по отдельным видам долговых ценных бумаг⁷⁶;

⁷¹ Пункт 5 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁷² Пункт 9 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁷³ Пункт 20 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁷⁴ Пункт 21 части 4 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ

⁷⁵ Пункт 2 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункт 2 статьи 224 Налогового кодекса Российской Федерации

⁷⁶ Пункт 3 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, пункт 4 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации

- Денежные средства, полученные в виде гуманитарной или технической помощи (содействия)⁷⁷;
- Денежные средства, ранее переданные на формирование или пополнение целевого капитала некоммерческой организации и возвращенные налогоплательщику⁷⁸;
- Денежные средства, полученные из федерального бюджета в качестве компенсации сборов за аэронавигационное обслуживание⁷⁹;
- Доходы от реализации акций, полученные налогоплательщиком, попадающим под действие введенных иностранными государствами санкций, если доля его владения в организации, акции которой реализуются, составляет не менее 50%⁸⁰.

4.23.1. Налогоплательщик перечисляет добровольные членские взносы в общественные организации

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Оплата членских взносов за 3 квартал 2022 г., без НДС +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40703»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («членск» и «взнос»), или («вступит» и «взнос»), или («чл.» и «взнос»).

4.23.2. Налогоплательщик перечисляет средства профсоюзным организациям

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

⁷⁷ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 6 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

⁷⁸ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 42 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

⁷⁹ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 46 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

⁸⁰ Пункт 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ, подпункт 57 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации

– Если налогоплательщик осуществляет перечисление профсоюзным организациям от своего лица, рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Перечисление денежных средств профсоюзной организации на уставную деятельность, без НДС +Н+.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 16 (Получатель) содержит значения «профсоюз» или «Профессиональный союз»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «взнос», или («перечислен» и «средств»), или «пожертвовани».

4.23.3. Налогоплательщик осуществил обязательный платеж в пользу некоммерческой организации (далее – НКО) или международной организации

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если уплата обязательных платежей в пользу НКО или международной организации не является условием для осуществления деятельности налогоплательщиком (например, уплата обязательного членского взноса членом отраслевой ассоциации), рекомендуется указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Н+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): Членский взнос за 4-й квартал 2022 года, без НДС +Н+;

– Если уплата обязательных платежей в пользу НКО или международной организации является условием для осуществления деятельности налогоплательщиком (например, уплата обязательного членского взноса членом саморегулируемой организации), рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+.

Пример заполнения Реквизита 24 (Назначение платежа): уплата членского взноса в СРО, без НДС +Б+;

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Не налоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40703»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «взнос» или «вклад»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) не содержит значения «СРО» или («саморегулируем» и «организац»)

– Значение Реквизита 61 (ИНН получателя средств) не совпадает ни с одним из ИНН, фигурирующих в госреестре СРО.

4.23.4. Налогоплательщик осуществил отчисления на формирование фондов поддержки научной, научно-технической и инновационной деятельности в сумме более 1,5% доходов от реализации

Вид операции: исходящая.

Признак отнесения к налоговой базе (при отсутствии специальной кодировки): неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– При уплате отчислений на формирование фондов поддержки научной, научно-технической и инновационной деятельности в размере более 1,5% доходов от реализации указывать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +БХХХ.УУ+ (где ХХХ.УУ – сумма отчислений в пределах 1,5% доходов от реализации).

Пример: общая сумма операции – 50000.00 рублей, из которых 40000.00 рублей – это сумма отчислений на формирование фонда поддержки научной деятельности в размере не более 1,5% доходов, 10000.00 рублей – сумма отчислений в размере не более 1,5% доходов.

В Реквизите 24 (Назначение платежа) рекомендуется указать: Отчисление на формирование фонда поддержки научной деятельности, без НДС +Б40000.00+;

– При уплате отчислений на формирование фондов поддержки научной, научно-технической и инновационной деятельности в размере не более 1,5% доходов от реализации, рекомендуется передать информацию о признаке отнесения операции к налоговой базе одним из следующих способов:

(1) Указать специальную кодировку после основного текста в Реквизите 24 (Назначение платежа): +Б+;

Пример заполнения Реквизита 24 «Назначение платежа»: Отчисление на формирование фонда поддержки научной деятельности, без НДС +Б+.

(2) Изменить признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база» на признак «Расход» в личном кабинете клиента – после осуществления операции.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «отчисл», и «фонд», и «поддержк», и «научн», и «деятельност».

4.23.5. Налогоплательщик-ИП получил выигрыш или приз в рамках рекламной акции

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 17 (Номер счета получателя средств) начинается с «40802»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения («приз» или «выигрыш») и («рекламная акция» или «рекламной акции»).

4.23.6. На счет налогоплательщика зачислены проценты по находящимся в его собственности долговым ценным бумагам

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: приход.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если долговые ценные бумаги, по которым налогоплательщик получает доход в виде процентов, относятся к одной из следующих категорий – (1) государственные ценные бумаги государств – участников Союзного государства; (2) ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги; (3) облигации с ипотечным покрытием, выпущенные после 1 января 2007 года; (4) облигации российских организаций (за исключением иностранных организаций, признаваемых резидентами Российской Федерации), признаваемые обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированные в рублях и эмитированные начиная с 1 января 2017 года – рекомендуется изменить признак отнесения к налоговой базе для суммы полученных процентов «Приход» на признак «Не налоговая база» в личном кабинете клиента.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «30601» или «30606»;

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «брокерск» и («вывод», или «перевод», или «перечислен»).

4.23.7. Налогоплательщик получил гуманитарную или техническую помощь (содействие)

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщиков: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

– Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «гуманитарная помощь», или «гуманитарной помощи», или «техническая помощь», или «технической помощи».

4.23.8. Налогоплательщик получил возврат пожертвования, ранее переданного им на формирование или пополнение целевого капитала НКО

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика: дополнительных рекомендаций нет.

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации:

- Значение Реквизита 9 (Номер счета плательщика) начинается с «40703»;
- Реквизит 24 (Назначение платежа) содержит значения «возврат», и «целево», и «капитал».

4.23.9. Налогоплательщик, попадающий под действие введенных иностранными государствами санкций, получил доход от реализации принадлежащих ему акций

Вид операции: входящая.

Признак отнесения к налоговой базе: неналоговая база.

Рекомендации для налогоплательщика:

– Если одновременно выполняются следующие условия – (1) на дату заключения договора, предусматривающего передачу права собственности на акции, налогоплательщик попадает под действие санкций, введенных иностранными государствами; (2) после реализации акций доля участия налогоплательщика в организации, акции которой он реализует, составляет не менее 50%; (3) налогоплательщик и покупатель акций не являются взаимозависимыми лицами; (4) на дату заключения договора, предусматривающего передачу права собственности на акции, государство имеет право прямо или косвенно распоряжаться более чем 50% голосующих акций, составляющих уставный капитал налогоплательщика; (5) на дату реализации акций налогоплательщик прямо или косвенно участвует в организации, акции которой он реализует, в течение не менее 365 последовательных дней с долей участия не менее 50% – рекомендуется указать признак налоговой базы «Неналоговая база» в личном кабинете клиента. В случае если хотя бы одно из условий не выполняется, рекомендуется указать признак налоговой базы «Приход».

Рекомендации по идентификации операций для кредитной организации: дополнительных рекомендаций нет.