

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · ПОСТУПЛЕНИЯ НА КАРТУ И НДФЛ

Налоговая считает переводы на карту доходом: как ответить и что доказать

НК РФ ст. 3, 41, 48, 81, 88, 93, 100, 101, 108, 112, 114, 119, 122, 126, 129.1, 138, 139.1, 208, 217 · ГК РФ ст. 808 · КАС РФ ст. 62, 70, 219, 226 · Основы законодательства о нотариате ст. 102, 103 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Поступление денег на карту — ещё не доход. Но доказывать это придётся вам: документами, перепиской, выписками. Отвечать налоговой нужно в срок всегда, даже если требование составлено с ошибками. Ниже — сроки, как разделить переводы, как оформить переписку и как обжаловать решение.

Сроки ответа и штрафы за молчание

ЧТО ПРИШЛО	СРОК	ЕСЛИ НЕ ОТВЕТИТЬ
Требование пояснений по декларации (камеральная проверка)	5 рабочих дней (п. 3 ст. 88)	5 000 ₽ (п. 1 ст. 129.1)
Требование документов	10 рабочих дней (п. 3 ст. 93, п. 5 ст. 93.1)	200 ₽ за каждый документ (п. 1 ст. 126)
Вызов в инспекцию	дата в уведомлении	штраф по ст. 19.4 КоАП

Ошибка в требовании — не повод молчать. Укажите её в ответе. Не успеваете — до истечения срока подайте заявление о продлении.

Разделите переводы на три группы

! Доход: услуги, аренда, подработка

СТ. 41, 208

Спорить «это не доход» здесь проигрышно. Подайте 3-НДФЛ или уточнённую декларацию и заплатите налог с пенями до того, как налоговая составит акт: штраф 20–40 % за неуплату не назначат (п. 4 ст. 81). Останется штраф за опоздание с декларацией — 5 % в месяц, не больше 30 % и не меньше 1 000 ₽ (ст. 119). Дальше — самозанятость, налог 4 или 6 %.

✓ Не доход: возврат долга, подарок, помощь семье

СТ. 217

Денежный подарок от гражданина налогом не облагается (п. 18.1 ст. 217). Возврат займа — не доход, но проценты по займу — доход.

! Пограничные: регулярные переводы без договора, смешанные платежи

РИСК

Разберите каждый. Без подтверждения налоговая посчитает их доходом.

Чем подтвердить «не доход»

- **Возврат долга:** расписка или договор займа и выписка с исходным переводом, когда вы давали деньги. Заём между гражданами больше 10 000 ₽ оформляют письменно (п. 1 ст. 808 ГК). Переписка заменяет договор только вместе с выпиской о передаче денег.
- **Подарок:** переписка, где видно, что деньги дарят, документы о родстве.
- **Помощь семье:** регулярность, отсутствие встречной услуги, родство.

Переписка как доказательство

Что должно быть видно в переписке: кто кому платит, сколько, за что или безвозмездно, дата.

1 В ответ налоговой

Скриншоты с датами, номерами телефонов и именами. Напишите, что готовы показать оригинал на устройстве.

2 Для суда

Скриншот без заверения суд может отклонить. Закажите нотариальный протокол осмотра переписки (ст. 102–103 Основ о нотариате) или попросите суд осмотреть оригинал на устройстве (ст. 70 КАС, ст. 75 АПК).

Как писать ответ

1 Что налоговая считает доходом

Перечислите переводы из требования.

2 Почему это не доход — по каждому

Не «это мои деньги», а «экономической выгоды не возникло: это возврат займа от _____, договор и выписка приложены».

3 Что налоговая не доказала

Природу, период и размер дохода. Это главный довод, а не процессуальные мелочи.

Если вынесли решение

1 Возражения на акт проверки

1 месяц со дня получения акта (п. 6 ст. 100). Просите участвовать в рассмотрении: если вас этого лишили, решение отменяют безусловно (п. 14 ст. 101).

2 Апелляционная жалоба в УФНС

1 месяц со дня вручения решения, подаётся через свою инспекцию (п. 9 ст. 101, ст. 139.1). Без неё суд иск не примет (п. 2 ст. 138).

3 Суд

3 месяца после решения УФНС. Физлицо — районный суд по КАС (ч. 1 ст. 219), ИП — арбитражный суд.

4 Взыскание без суда

Долг физлица налоговая взыскивает по своему решению. Не согласны с суммой — подайте возражение в срок, указанный в требовании, тогда спор перейдёт в суд.

Что ещё снижает штраф

✓ Нет умысла — 20 %, а не 40 %

П. 1 и 3 ст. 122

Умысел доказывает налоговая. Неустранимые сомнения в виновности — в вашу пользу (п. 6 ст. 108).

✓ Смягчающие обстоятельства — штраф снижают минимум вдвое

ст. 112, п. 3 ст. 114

Первое нарушение, тяжёлое положение, иждивенцы, болезнь. Просите об этом в возражениях.

В пользу налогоплательщика толкуются неясности закона (п. 7 ст. 3 НК), а не сомнения в фактах. Факты придётся доказывать.

Чего не делать

- ✗ Не пропускайте сроки ответа: штраф придёт отдельно от налога.
- ✗ Не пишите «это мои личные деньги» без документов.
- ✗ Не спорьте «не доход» там, где была работа: подайте декларацию до акта.
- ✗ Не идите в суд, минуя жалобу в УФНС.

Кодовое слово

МЕССЕНДЖЕР

Напишите его боту @labpravabot — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.

Телефон +7 (499) 390-60-21 · labprav.ru

Налоговая прислала требование по переводам? Пришлите в Telegram @labpravabot требование и список переводов — скажем, что из этого доход, что нет и как ответить в срок.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.