

АВТОУСН ПРИ НАЛИЧИИ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ДЛЯ ЛИЧНЫХ НУЖД

Федеральная налоговая служба в связи с поступающими обращениями территориальных налоговых органов по вопросу возможности применения автоматизированной упрощенной системы налогообложения (далее - АвтоУСН) индивидуальными предпринимателями при наличии у них текущих счетов, используемых для личных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, открытых в кредитных организациях, не включенных в реестр уполномоченных банков, сообщает следующее.

Согласно статье 23 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, за исключением случаев, предусмотренных абзацем 2 пункта 1 статьи 23 ГК РФ.

Согласно пункту 2 статьи 11 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) счетами (счетом) для целей Кодекса и иных актов законодательства о налогах и сборах признаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, включая счета в банках, открытые на основании договора банковского счета в драгоценных металлах. Пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция ЦБ РФ N 204-И) установлено, что текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей или с частной практикой, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

Вместе с тем согласно пункту 2.2 Инструкции ЦБ РФ N 204-И расчетные счета открываются юридическим лицам, в том числе для совершения операций их филиалами (представительствами), не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой.

Согласно статье 3 Федерального закона от 25.02.2022 N 17-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Автоматизированная упрощенная система налогообложения" (далее - Закон N 17-ФЗ) налогоплательщиками специального налогового режима признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на специальный налоговый режим и применяющие указанный налоговый режим в порядке, установленном Законом N 17-ФЗ.

При этом не вправе применять налоговый режим АвтоУСН организации и индивидуальные предприниматели, имеющие счета, корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств в кредитной организации, не

включенной в реестр уполномоченных кредитных организаций, предусмотренный частью 5 статьи 3 Закона N 17-ФЗ (пункт 29 части 2 статьи 3 Закона N 17-ФЗ).

По мнению ФНС России, пункт 29 части 2 статьи 3 Закона N 17-ФЗ не подлежит расширительному толкованию и распространяется только на расчетные счета индивидуальных предпринимателей, открываемые для осуществления предпринимательской деятельности в установленном порядке.

Таким образом, индивидуальные предприниматели, имеющие текущие счета в кредитных организациях, вправе применять АвтоУСН (перейти на применение АвтоУСН) вне зависимости, включены ли такие кредитные организации в реестр уполномоченных кредитных организаций или нет.

Указанная позиция согласована с Минфином России письмом от 29.04.2026 N 03-11-09/35982.

Доведите настоящее письмо до нижестоящих налоговых органов и налогоплательщиков.

Действительный
государственный советник
Российской Федерации
2 класса
Д.С.САТИН