



Часто задаваемые вопросы о Форме 1099-К

Информационный бюллетень-2022-41, декабрь 2022 г.

В этом информационном бюллетене содержатся часто задаваемые вопросы о Форме 1099-К.

Эти часто задаваемые вопросы выпускаются для того, чтобы как можно быстрее предоставить общую информацию налогоплательщикам и специалистам по налогообложению. Соответственно, эти часто задаваемые вопросы могут не учитывать конкретные факты и обстоятельства любого конкретного налогоплательщика, и они могут быть обновлены или изменены при дальнейшем рассмотрении. Поскольку эти часто задаваемые вопросы не были опубликованы в Бюллетене налогового управления, на них нельзя полагаться и они не будут использоваться Налоговым управлением для решения дела. Аналогично, если FAQ окажутся неверным изложением закона в применении к конкретному случаю налогоплательщика, закон будет контролировать налоговые обязательства налогоплательщика.

Несмотря на это, налогоплательщик, разумно и добросовестно полагающийся на эти часто задаваемые вопросы, не будет подвергнут штрафу, предусматривающему стандарты уважительной причины для освобождения от ответственности, включая штраф за халатность или другой штраф, связанный с точностью, в той степени, в которой это доверие привело к недоплате налога. Любые последующие обновления или изменения в этих FAQ будут датированы, чтобы налогоплательщики могли подтвердить дату внесения изменений в FAQ. Кроме того, предыдущие версии этих часто задаваемых вопросов будут размещены на сайте IRS.gov, чтобы налогоплательщики, которые, возможно, полагались на предыдущую версию, могли найти ее в случае необходимости.

Более подробная информация о том, [на что может полагаться налогоплательщик доступна](#). Эти часто задаваемые вопросы были объявлены в разделе [IR-2022-230](#).

Часто задаваемые вопросы о Форме 1099-К

Справочная информация

Форма 1099-К, «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем», является информационной декларацией Налогового управления США (IRS), используемой для сообщения об определенных платежных транзакциях с целью улучшения добровольного соблюдения налогового законодательства.

23 декабря 2022 года Налоговое управление США объявило, что 2022 календарный год будет считаться переходным годом для сниженного порога отчетности в размере более 600 долларов США. В 2022 календарном году сторонние расчетные организации, выдающие Форму 1099-К, обязаны отчитываться только о тех транзакциях, валовые платежи по которым превышают 20 000 долларов США, а количество транзакций превышает 200.

- [Общие положения](#)
- [Определения](#)
- [Физические лица](#)
- [Отчетность](#)



- [Подача Формы 1099-К](#)

Общие положения

Почему я получаю Форму 1099-К от платежной карты или сторонней расчетной компании? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Представление информации третьей стороной в отношении определенных доходов требуется по закону. Доказано, что представление информации третьей стороной повышает добровольное соблюдение налогового законодательства, улучшает сбор и вычисление налогов Налоговым управлением США (IRS) и тем самым сокращает разницу между законно причитающейся и фактически уплаченной суммой налога.

Как IRS планирует реагировать на изменения в требованиях к отчетности по Форме 1099-К? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Как указано в [Уведомлении 2023-10 \(Английский\)](#), IRS откладывает выполнение требования к отчетности сторонних компаний о превышении порога в 600 долларов США на 2022 календарный год.

Более конкретно, IRS откладывает выполнение положения Закона об американском плане спасения от 2021 года, который:

- снизил порог для отчетности о транзакциях сторонних систем с совокупных платежей, превышающих 20 000 долларов США, до совокупных платежей, превышающих 600 долларов США в течение календарного года.
- Полностью отменил порог в 200 транзакций для отчетности по транзакциям сторонних систем.

Используется ли прибыль или убыток от продажи личного имущества для расчета моего налогооблагаемого дохода? Сообщается ли об этом в Форме 1099-К? (добавлено 28 декабря 2022 г.)

О. Прибыль или убыток от продажи личного имущества обычно представляет собой разницу между суммой, которую вы заплатили за это имущество (цена покупки), и суммой, которую вы получили при его продаже (цена продажи).

Например, если вы купили холодильник за 1 000 долларов США (цена покупки) и продали его за 600 долларов США (цена продажи), вы понесли **убыток** в размере 400 долларов США. Цена продажи 600 долларов США - цена покупки 1 000 = сумма убытка 400 долларов США.

С другой стороны, если вы купили билеты на концерт за 500 долларов США (цена покупки) и продали их за 900 долларов США (цена продажи), вы получили **прибыль** в размере 400 долларов США. Цена продажи 900 долларов США - цена покупки 500 долларов = сумма прибыли 400 долларов США.

Прибыль от продажи личного имущества облагается налогом. Вы должны отразить эту операцию (прибыль от продажи) в [Форме 8949 «Продажа и прочее отчуждение капитальных активов» \(Английский\)](#) и Форме 1040 «Налоговая декларация по индивидуальному подоходному налогу США», [Таблица D «Прибыль и убытки от капитала» \(Английский\)](#). Руководство по определению базы см. в [Публикации 551 «База активов» \(Английский\)](#).



Прибыль от продажи личного имущества может быть отражена в Форме 1099-К. Если вы получаете Форму 1099-К, в которой сообщается о 900 долларах США, полученных от продажи билетов на концерт, которые стоили вам всего 500 долларов США, вы должны сообщить о прибыли в Форме 8949 и в Таблице D.

Убыток от продажи личного имущества не вычитается. Для налоговой декларации за 2022 календарный год, если вы получили [Форму 1099-К \(Английский\)](#) за продажу личного имущества, которая привела к убытку, вы должны сделать взаимозачетные записи в Форме 1040, «Налоговая декларация по индивидуальному подоходному налогу США», Таблица 1, Дополнительные доходы и поправки к доходам, следующим образом:

Отразите выручку (сумму по Форме 1099-К) в строке 8z части I – **Прочие доходы**, используя описание «Форма 1099-К, Личный предмет, проданный с убытком».

Сообщите о своих расходах, **не превышающих сумму выручки** (сумма по Форме 1099-К), в части II - строка 24z - Прочие корректировки, используя описание «Форма 1099-К, Личный предмет, проданный с убытком».

В приведенном выше примере с продажей холодильника, если вы получили [Форму 1099-К \(Английский\)](#) на сумму 600 долларов США за холодильник, за который вы первоначально заплатили 1 000 долларов США, вы должны отчитаться о сделке с убытками следующим образом:

Форма 1040, Таблица 1, Часть I - Строка 8z, **Прочие доходы**. Укажите тип и сумму: «Форма 1099-К, Личный предмет, проданный с убытком 600 долларов США», чтобы показать выручку от продажи, указанную в Форме 1099-К

и

Форма 1040, Таблица 1, Часть II - Строка 24z, **Прочие корректировки**. Перечислите тип и сумму: «Форма 1099-К, Личный предмет, проданный с убытком.... 600 долларов США», чтобы показать сумму покупной цены, которая компенсирует заявленную выручку. Не указывайте 1 000 долларов США, которые вы заплатили за холодильник, поскольку убыток от продажи личного имущества не подлежит вычету.

Как мне отчитаться за комиссии, которые я заплатил онлайн-платформе, связанной с продажей личного имущества? (добавлено 28 декабря 2022 г.)

О. Вы должны включить все комиссии (например, комиссию за продажу, комиссию за обработку платежей и т.д.), связанные с продажей личного имущества, в базу при расчете прибыли или убытка от продажи. Дополнительную информацию см. в [Публикации 551 \(Английский\)](#). В целом, вы должны скорректировать прибыль или убыток от продажи имущества на сумму расходов и сборов, уплаченных для облегчения продажи. Если вы получили прибыль от продажи имущества, отразите расходы на продажу как корректировку в сторону уменьшения прибыли, которую вы отразите в Форме 8949 или Таблице D.

В графе 1a [Формы 1099-К \(Английский\)](#) указывается валовая сумма операций с платежными картами/третьими сторонними системами. Эта сумма не корректируется для учета комиссий, возвратов, возвратных платежей или других затрат, включенных в нескорректированную долларовую сумму платежных операций. Если в Форме 1099-К указана общая нескорректированная долларовая сумма платежных операций, а вы отдельно оплатили расходы на продажу, вам может потребоваться отдельная корректировка полученной прибыли или убытка. Для определения этих сумм вы должны вести свои собственные записи и обращаться к ним.



Чтобы убедиться, что я правильно отчитался по Форме 8949, как определить, является ли прирост капитала от продажи личного имущества краткосрочным или долгосрочным? (добавлено 28 декабря 2022 г.)

О. Как правило, если вы храните предмет личного пользования более одного года до его продажи, ваш прирост капитала является долгосрочным. Если вы храните его один год или менее до продажи, то прирост капитала является краткосрочным. Дополнительное руководство см. в [Публикации 544, «Продажа и прочее отчуждение активов» \(Английский\)](#).

В течение года я продал свою личную гитару за 800 долларов США на торговой площадке одной из социальных сетей и получил Форму 1099-К. Я приобрел гитару несколько лет назад за 3 000 долларов США. Как мне доказать, сколько я заплатил, если Налоговое управление США запросит меня об этом? (добавлено 28 декабря 2022 г.)

О. Как правило, вы должны вести точный учет личного имущества, которые вы можете продать. Если ваши записи утеряны, уничтожены или недоступны по независящим от вас обстоятельствам, а ваш возврат проверяется, инспекторы могут разрешить вам представить восстановленные записи. Кроме того, инспекторы могут принять устные показания, если записей не существует.

В данном примере у вас есть невычитаемые личные убытки. Цена продажи 800 долларов США - цена покупки 3 000 долларов США = (2 200 долларов США) сумма убытка. Вы можете компенсировать выручку, указанную в Форме 1099-К, используя часть покупной цены, как показано здесь:

Форма 1040, Таблица 1, Часть I - Строка 8z, **Прочие доходы**. Укажите тип и сумму: «Форма 1099-К, Личный предмет, проданный с убытком.... 800 долларов США», чтобы показать выручку от продажи, указанную в Форме 1099-К

и

Форма 1040, Таблица 1, Часть II - Строка 24z, **Прочие корректировки**. Укажите тип и сумму: «Форма 1099-К, Личный предмет, проданный с убытком.... 800 долларов США», чтобы показать сумму покупной цены, которая компенсирует заявленную выручку. Не указывайте 3 000 долларов США, которые вы заплатили за покупку, так как убыток от продажи личного имущества не подлежит вычету.

В ходе одной онлайн-сделки на онлайн-площадке я продал два комплекта из четырех билетов (купленных для личного пользования) на два разных спортивных мероприятия за 1 000 долларов США (один комплект за 800, второй - за 200) и получил Форму 1099-К. Я приобрел каждый комплект билетов за 250 долларов США (всего 500 долларов США) за два месяца до их продажи. Как мне отразить продажу в моей налоговой декларации? (добавлено 28 декабря 2022 года)

О. Вы должны отразить прибыль и убыток отдельно, поскольку убыток от продажи второго комплекта билетов не может компенсировать прибыль от продажи первого комплекта билетов.

Прибыль в размере 550 долларов США от продажи одного комплекта билетов (цена продажи 800 долларов США - цена покупки 250 долларов США = прибыль 550 долларов США) должна быть отражена как краткосрочная прибыль в [Форме 8949 \(Английский\)](#) и в [Таблице D \(Английский\)](#).

Убыток в размере 50 долларов США от продажи другого комплекта билетов (цена продажи 200 долларов США - цена покупки 250 долларов США = (50 долларов США) убыток) должен быть отражен следующим образом:

Форма 1040, Таблица 1:



Часть I - Строка 8z, **Прочие доходы**. Укажите тип и сумму: «Форма 1099-К, Личный предмет, проданный с убытком.... 200 долларов США», чтобы показать выручку от продажи, указанную в Форме 1099-К

и

Часть II - Строка 24z, Прочие корректировки. **Перечислите тип и сумму**: «Форма 1099-К, Личный предмет, проданный с убытком.... 200 долларов США», чтобы показать сумму покупной цены, которая компенсирует заявленную выручку.

Мы с подругой ходили на концерт, и подруга возместила мне деньги за билет на концерт через онлайн-приложение. Если я получу Форму 1099-К за возмещение, нужно ли мне платить с нее налоги? (добавлено 28 декабря 2022 г.)

О. Поскольку эти деньги не являются оплатой за продажу товаров или оказание услуг, обычно возмещение не облагается налогом.

Если вы считаете, что информация в [Форме 1099-К \(Английский\)](#) неверна, форма была выдана с ошибкой или у вас есть вопрос, связанный с формой, свяжитесь с подателем формы, чье имя и контактная информация указаны в левом верхнем углу на лицевой стороне формы. Вы также можете связаться с организацией, занимающейся урегулированием платежей, имя и номер телефона которой указаны в левом нижнем углу бланка.

Если вы не можете получить исправленную Форму, об ошибке следует сообщить в Форме 1040, Таблица 1, Часть I, **Дополнительные доходы**, строка 8z, **Прочие доходы**, с зачетом в части II, **Корректировки к доходам**, строка 24z, **Прочие корректировки**.

Например, если вы получили 800 долларов США от друга, компенсировавшего вам стоимость билета на концерт, и получили Форму 1099-К, указав это как валовую выручку, в вашей Таблице 1 должно быть отражено следующее:

Форма 1040, Таблица 1

Часть I - Строка 8z, **Прочие доходы**. Укажите тип и сумму: «Форма 1099-К, полученная ошибочно.... 800 долларов США», чтобы показать доходы, указанные в Форме 1099-К.

Часть II - строка 24z, Прочие корректировки. Укажите тип и сумму: «Форма 1099-К, полученная ошибочно.... 800 долларов США», чтобы компенсировать поступления, сообщенные вам по ошибке. Если вы не сообщите об этой корректировке, это может привести к тому, что вы неправильно отразите прибыль от возмещения.

Означает ли требование отложенной отчетности в Уведомлении 2023-10, что я не должен сообщать о доходах, о которых мне сообщили по Форме 1099-К? (добавлено 28 декабря 2022 г.)

О. Налоговое управление США откладывает требование к сторонним расчетным компаниям сообщать о доходах, превышающих порог в 600 долларов США, на 2022 календарный год (период подачи налоговой отчетности 2023 года). Однако законодательное требование о предоставлении отчетности о доходах не изменилось, независимо от порога отчетности для предоставления Формы 1099-К.

Отчетность не влияет на обязанность налогоплательщика точно сообщать о ВСЕХ доходах, независимо от того, получает ли он Форму 1099-К или другую информационную декларацию (например, Форму 1099-MISC, «Разная информация»; Форму 1099-NEC, «Компенсации неработающим сотрудникам» и т.д.).



Если иное не предусмотрено Налоговым кодексом, валовой доход включает доход, полученный из любого источника. Налогоплательщик может получать доход в виде денег, имущества или услуг. В [Публикации 525 «Налогооблагаемые и необлагаемые доходы» \(Английский\)](#) рассматриваются многие виды доходов и объясняется, являются ли они налогооблагаемыми или необлагаемыми.

Кому может позвонить налогоплательщик, если у него есть вопрос по Форме 1099-К? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Налогоплательщики, у которых есть вопросы по поводу информации в полученной ими [Форме 1099-К \(Английский\)](#), должны связаться с подателем, контактная информация которого указана в верхнем левом углу формы. Если налогоплательщик не знает подателя, указанного в верхнем левом углу формы, ему следует связаться с организацией, осуществляющей расчеты по платежам (PSE), название и номер телефона которой указаны в нижнем левом углу формы над номером счета.

Если у вас есть общие вопросы по Форме 1099-К, обратитесь к Инструкции к Форме 1099-К. Если у вас есть общие вопросы по информационным декларациям, обратитесь к [Общим инструкциям для некоторых информационных деклараций \(Английский\)](#).

Кому может позвонить организация, осуществляющая расчеты по платежам, или осуществитель электронных платежей/другая третья сторона, если у них есть вопрос по Форме 1099-К? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Для информации по [Форме 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#), обратитесь к [общим инструкциям \(Английский\)](#) к информационным декларациям.

Определения

Что такое Форма 1099-К? (добавлено 21 октября 2022 г.)

О. [Форма 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#) – это информационная декларация, сообщающая Налоговому управлению США (IRS) валовую сумму подотчетных транзакций за календарный год. За более подробной информацией см. раздел [«Объяснение Формы 1099-К»](#).

Что считается платежной картой? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Термин «платежная карта» включает кредитные карты, дебетовые карты и карты предоплаты, включая подарочные карты, а также оплату с помощью любых отличительных знаков платежной карты, таких как номер кредитной карты.

Платежная карта выпускается в соответствии с соглашением, которое предусматривает все следующее: один или несколько эмитентов карт; сеть лиц, не связанных друг с другом и с эмитентом, которые согласны принимать карты в качестве оплаты; а также стандарты и механизмы для урегулирования транзакций между финансовыми организациями-эквайерами и лицами, которые принимают карты в качестве оплаты.

Что такое код категории финансовой компании (МСС)? (добавлено 21 октября 2022 г.)

О. МСС – это четырехзначный номер, используемый индустрией платежных карт для классификации компаний по предоставляемым ими товарам или услугам. Существует около 600 МСС, представляющих различные виды бизнеса. Например: 4411- Круизные линии; 5462 - Пекарни; и 5532 - Магазины автомобильных шин.

Что такое сторонняя расчетная компания? (обновлено 28 декабря 2022 г.)



О. В Налоговом кодексе используется термин «сторонняя расчетная компания». Сторонняя расчетная компания – это центральная организация, которая имеет договорные обязательства по осуществлению платежей участвующим получателям платежей (как правило, торговым компаниям или предприятиям) по транзакциям сторонней платежной системы. В качестве примера можно привести приложения, используемые для перевода денег между покупателями и продавцами.

Каковы характеристики сторонней платежной системы? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Характеристики сторонней платежной системы включают:

- Существование центральной организации, в которой значительное число поставщиков товаров и услуг, не связанных с центральной организацией, открыли счета;
- Соглашение между центральной организацией и поставщиками для урегулирования сделок между поставщиками и покупателями;
- Установление стандартов и механизмов для урегулирования таких сделок;
- Гарантия оплаты при расчетах по таким сделкам.

Примером сторонней расчетной компании является платежный посредник интернет-аукциона, например, онлайн-маркетплейс, который действует в качестве посредника между покупателем и продавцом путем перевода средств от покупателя к продавцу за предоставление товаров или услуг и в остальном соответствует характеристикам, описанным в пунктах выше.

Согласно требованиям к отчетности, эти сторонние расчетные компании должны сообщать о валовых подотчетных транзакциях участвующего получателя, которому они производят платежи, если получатель имеет валовые подотчетные транзакции на сумму более 600 долларов США, независимо от количества транзакций.

Что такое организации, осуществляющие расчеты по платежам? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Организация, осуществляющая расчеты по платежам (PSE) – это организация, которая осуществляет платеж в рамках расчета по транзакции с платежной картой или транзакции в сторонней системе. PSE могут быть отечественными или иностранными организациями и могут принимать одну из двух форм:

- **Финансовая организация-эквайер:** банк или иная организация, имеющая договорные обязательства по осуществлению платежей участвующим получателям платежей в расчетах по транзакциям с платежными картами.
- **Сторонняя расчетная компания:** центральная организация, которая имеет договорные обязательства по осуществлению платежей участвующим получателям платежей в расчетах по транзакциям сторонней платежной системы.

Считается ли автоматизированная клиринговая палата (ACH) сторонней расчетной компанией? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Нет. Автоматизированная клиринговая палата обрабатывает электронные платежи между покупателями и продавцами посредством электронных переводов, электронных чеков и прямых вкладов. Кроме того, между автоматизированной клиринговой палатой и получателями платежей не существует никаких договорных отношений. Таким образом, автоматизированная клиринговая палата не квалифицируется как сторонняя



расчетная компания, и платежи, осуществляемые через ее сеть, не подлежат отчетности в соответствии с разделом 6050W Налогового кодекса.

Что такое финансовая организация-эквайер? (добавлено 21 октября 2022 г.)

О. Часто называемое банком-эквайером или торговым банком, финансовая организация-эквайер – это банк или другая организация, имеющая договорные обязательства по осуществлению платежей участвующим получателям в расчетах по транзакциям с платежными картами. Финансовые организации-эквайеры несут ответственность за отчетность по транзакциям с платежными картами.

Что такое участвующий получатель платежа? (добавлено 21 октября 2022 г.)

О. Участвующим получателем платежа является:

- Любое юридическое лицо, принимающее платежную карту в качестве оплаты, или
- Любое лицо, принимающее платеж, произведенный сторонней расчетной организацией при урегулировании транзакций в сторонней системе.

Что представляет собой валовая сумма транзакций, подлежащих отчетности? (добавлено 21 октября 2022 г.)

О. «Валовая сумма» означает общую долларовую сумму всех подотчетных платежных транзакций для каждого участвующего получателя платежа без учета любых корректировок на кредиты, денежные эквиваленты, суммы скидок, комиссии, возвращенные суммы или любые другие суммы. Сумма каждой транзакции в долларах определяется на дату транзакции.

Подходят ли медицинские сети под определение сторонней расчетной компании? (добавлено 28 декабря 2022 г.)

О. Медицинские операторы, управляющие сетью здравоохранения, не подходят под определение сторонней расчетной компании, поскольку они не управляют сторонней платежной системой, которая позволяет покупателям переводить средства поставщикам товаров и услуг. Скорее, медицинские операторы принимают платежи в виде страховых взносов от покупателей (работодателей или лиц, покрываемых планом оператора), чтобы предоставить этим покупателям доступ к сети поставщиков медицинских услуг; отдельно медицинские операторы затем выплачивают компенсацию медицинским работникам в рамках своей сети в соответствии с заранее установленными ставками. Соответственно, медицинские сети не являются сторонними расчетными компаниями.

Подходят ли отделы кредиторской задолженности под определение сторонней расчетной компании? (добавлено 28 декабря 2022 г.)

О. Нет. Внутренние отделы кредиторской задолженности не подходят под определение сторонней расчетной компании, поскольку они являются внутренними обработчиками платежей. Они не являются третьей стороной.

Физические лица

Что делать с информацией, указанной в Форме 1099-К? (добавлено 21 октября 2022 г.)

О. [Форма 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#) – это информационная декларация. Используйте эту информационную декларацию вместе с другими налоговыми документами для определения правильного налога. Чтобы получить дополнительную информацию о ведении учета, ознакомьтесь с [Публикацией № 583 «Открытие бизнеса и ведение учета» \(Английский\)](#).



Что мне делать, если я думаю, что моя Форма 1099-К неверна? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Если вы считаете, что информация в [Форме 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#) неверна, форма была выдана с ошибкой, или у вас есть вопрос, связанный с формой, свяжитесь с декларантом формы, имя и контактная информация которого указаны в левом верхнем углу на лицевой стороне формы.

Вы также можете связаться с организацией, осуществляющей расчеты по платежам (PSE), название и номер телефона которой указаны в нижней левой части формы.

Если вы не можете добиться исправления формы, вы можете приложить объяснение ошибки к [Форме 1040, Таблица 1, «Дополнительные доходы и корректировки доходов» \(Английский\)](#), часть I, Дополнительные доходы, строка 8z, Прочие доходы, с зачетом в части II, Корректировки доходов, строка 24z, Прочие корректировки.

Например, вы отправились в путешествие со своим другом и оплатили авиабилеты. Если ваш друг возместил вам 2 500 долларов США за авиабилеты, и вы получили Форму 1099-К, в которой указали 2 500 долларов США как валовую выручку, в вашей Таблице 1 должно быть отражено следующее:

Форма 1040, Таблица 1, Дополнительные доходы и корректировки к доходам

Часть I - Строка 8z, **Прочие доходы**. Укажите тип и сумму: «Форма 1099-К, полученная ошибочно 2 500 долларов США», чтобы показать доходы, указанные в Форме 1099-К.

и

Часть II - строка 24z, **Прочие корректировки**. Укажите тип и сумму: «Форма 1099-К, полученная ошибочно 2 500 долларов США» для компенсации выручки, сообщенной вам по ошибке.

Если я использую платежную карту или оплачиваю покупку через стороннюю расчетную компанию, получу ли я Форму 1099-К? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Нет. Физические лица и компании не будут получать [Форму 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#) за совершение покупки.

Если у меня есть компания по изготовлению праздничных изделий, получу ли я Форму 1099-К? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Это зависит от типа транзакций.

Если вы способны принимать платежные карты (например, кредитные или дебетовые) в качестве формы оплаты за продаваемые вами товары или оказываемые вами услуги, вы получите [Форму 1099-К \(Английский\)](#) на валовую сумму платежей, произведенных вам с помощью платежных карт в течение календарного года. Это требование к отчетности не изменилось, и нет минимального порога отчетности для этих платежей, чтобы вызвать требование отчетности.

Кроме того, за календарные годы после 2021 года, если вы принимаете платежи от сторонней расчетной компании, вы получите [Форму 1099-К \(Английский\)](#) от этой компании. Сторонняя расчетная компания соединяет стороны вместе (например, сайт интернет-продаж).

Вы получите Форму 1099-К, если вы принимали платежи от сторонней расчетной компании, где,



- Общее количество ваших транзакций превысило 200, и
- Совокупная сумма платежей, полученных вами в отношении любого участвующего получателя платежей, превысила 20 000 долларов США в календарном году.

Примечание: Закон об американском плане спасения (American Rescue Plan Act) снизил порог, при котором требуется отчетность по Форме 1099-К, с более чем 20 000 долларов США до более чем 600 долларов США (независимо от количества транзакций). Налоговое управление США выпустило Уведомление 2023-10, которое временно откладывает введение в действие сниженного требования к отчетности. Однако вы можете получить Форму 1099-К по ошибке при более низком пороге, несмотря на Уведомление 2023-10.

Я владею небольшим бизнесом и занимаюсь некоммерческим хобби. Я не принимаю платежные карты ни для того, ни для другого, но я использую кредитную карту и сторонние расчетные компании для совершения покупок для обоих. Получу ли я Форму 1099-К? (обновлено 28 декабря 2022 г.)

О. Нет, вы не получите [Форму 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#) за свои покупки.

Отчетность

Какое положение закона требует отчетность по платежным картам и сторонним системам? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. [IRC 6050W «Декларации, связанные с платежами, произведенными при расчетах по транзакциям посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#), требует, чтобы организации, осуществляющие расчеты по платежам (финансовые организации-эквайеры и сторонние расчетные компании), представляли отчетность по транзакциям с платежными картами и сторонними системами.

Как указать информацию в Форме 1099-К в налоговой декларации? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Информация из вашей Формы 1099-К может быть использована для расчета валовой выручки или продаж. Чтобы отчитаться о валовой выручке или продажах, необходимо следовать инструкциям по подаче деклараций, приведенным в заполняемой вами форме.

Как информация о подотчетных транзакциях передается в Налоговое управление США (IRS)? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Валовые суммы транзакций с платежными картами и сторонними системами указываются в отправляемой в IRS [Форме 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#).

Когда подавать Форму 1099-К? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. В бумажном формате [Форма 1099-К \(Английский\)](#) должна быть подана в IRS до 28 февраля года, следующего за транзакциями. В электронном виде, она должна быть подана до последнего дня марта года, следующего за транзакциями.

Что такое копия информационной декларации, и когда она подается? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Организации, обязанные подавать [Форму 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#), должны также предоставлять получателю платежа копии с той же информацией, которая отправляется в IRS. Копии могут быть представлены в бумажном формате (например, копия В Формы 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем») или в



электронном виде с согласия получателя платежа в соответствии с нормативом 1.6050W-2 Минфина США. Копии должны быть предоставлены получателю до 31 января года, следующего за проведенными транзакциями.

Какую информацию должна указывать организация, осуществляющая расчеты по платежам, в Форме 1099-К? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Для каждого участвующего получателя платежа необходимо указать валовую сумму подотчетных платежных транзакций за месяц и календарный год. В форме также должны быть указаны имя, адрес и идентификационный номер налогоплательщика каждого участвующего получателя платежа.

Корректируют ли организации, осуществляющие расчеты по платежам, валовую сумму для учета комиссий, возвратов, возвратных платежей или других расходов и возвращенных сумм? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Нет. Валовая сумма – это общая нескорректированная долларовая сумма платежных транзакций для участвующего получателя платежа. Она не корректируется для учета каких-либо сборов, возвратов или любых других сумм.

Почему финансовые организации-эквайеры отчитываются о валовой сумме транзакций, а не о чистой сумме без учета комиссий, возвратных платежей и т.д.? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. IRC 6050W(a)(2) требует, чтобы организации сообщали валовую сумму подотчетных платежных транзакций.

Подача Формы 1099-К

Можно ли подавать Форму 1099-К в электронном виде? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Да. Форма 1099-К может быть подана в электронном виде через [систему FIRE \(подача информационных деклараций в электронном виде\) \(Английский\)](#). Любое юридическое лицо, которое подает 250 или более Форм 1099-К за любой календарный год, должно подавать эти Формы 1099-К в электронном виде. Налоговое управление США (IRS) рекомендует декларантам, у которых менее 250 информационных деклараций, также подавать их в электронном виде.

Для дополнительной информации обратитесь к [Публикации № 1220 «Спецификации подачи Форм 1097, 1098, 1099, 3921, 3922, 5498, 8935 и W-2G в электронном формате \(Английский\)](#). Если вы планируете подавать документы в бумажном формате, ознакомьтесь с [Общими инструкциями по определенным информационным декларациям \(Английский\)](#).

Могут ли копии информационных деклараций предоставляться участвующим получателям платежей в электронном виде? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Да. С предварительного согласия участвующего получателя платежей копии информационных деклараций могут предоставляться в электронном виде. Это согласие должно быть оформлено в электронном виде таким образом, чтобы показать, что получатель может получить доступ к копии в электронном формате, в котором оно будет предоставлено (инструкции по получению согласия от участвующих получателей платежей см. [Норматив 1.6050W-2 Минфина США «Электронное предоставление информационных деклараций по платежам, осуществленным при расчетах посредством платежных карт и сторонних платежных систем \(Английский\)](#)). Если копия информационной декларации предоставляется в электронном виде, вместо номера телефона может быть указан адрес электронной почты компании, осуществляющей расчеты по платежам.

Кто отвечает за отчетность по транзакциям с платежными картами? (добавлено 21 октября 2022г.)



О. Финансовая организация-эквайер, которая переводит средства участвующему получателю платежа, несет ответственность за отчетность по валовой сумме транзакций, подлежащих отчетности.

Финансовая организация-эквайер может передать обработку транзакций процессору, который может разделить договорные обязательства по оплате с торговой организацией. Когда и торговая организация-эквайер, и процессор имеют договорные обязательства по оплате услуг продавца, организация, которая подает инструкции по переводу средств на счет продавца, несет ответственность за подготовку и предоставление выписки получателя платежа участвующему получателю платежа и подачу [Формы 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#) в IRS.

Кто отвечает за отчетность по транзакциям сторонних систем? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Сторонняя расчетная компания или ее посредник по электронным платежам несет ответственность за отчетность по валовым суммам отчетных транзакций, выплаченных участвующим получателям платежей в их системе.

Существует ли тот минимальный порог, при котором сторонняя расчетная компания не обязана отправлять Форму 1099-К? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Да. Существует минимальное исключение из отчетности для сторонних расчетных компаний в отношении транзакций в сторонних системах. Применительно к формам за календарные годы, начинающиеся после 2021 года, если платежи участвующему получателю за товары и услуги в течение календарного года не превышают 600 долларов США, в отношении этого участвующего получателя платежей подача формы не требуется.

Примечание: Для календарных лет, начинающихся до 2022 года, если выплаты участвующему получателю платежей превышают 20 000 долларов США в течение календарного года, а общее количество транзакций превышает 200, то для этого участвующего получателя платежей требуется подача формы. Если одно из ограничений (или оба) не соблюдены, то в отношении этого участвующего получателя платежей не требуется представлять отчетность.

Существует ли минимальное исключение для отчетности по Форме 1099-К по транзакциям с платежными картами? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Нет. Минимальных исключений для отчетности по транзакциям с платежными картами не существует. Все транзакции с платежными картами должны быть отражены в Форме 1099-К.

Являются ли продажи, оплаченные картами предоплаты или подарочными картами, отчетными транзакциями с платежными картами? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Это зависит от типа карты. Продажи, оплаченные картами предоплаты или подарочными картами, являются:

- Подотчетными, если карта принимается сетью лиц, не связанных с эмитентом и друг с другом.
- Не подотчетными, если карта принимается к оплате только эмитентом или кем-то, кто связан с эмитентом карты (например, дочерней компанией или самой компанией). В этих обстоятельствах карты предоплаты не подходят под определение платежной карты, и поэтому продажи, осуществленные с помощью таких карт, не подлежат отчетности.

Определение несвязанных лиц см. в разделах [IRC 267\(b\) «Взаимоотношения» Налогового кодекса \(Английский\)](#), и [IRC 267\(e\)\(3\) «Фактический собственник в случае товариществ» \(Английский\)](#), или в разделе [IRC 707\(b\)\(1\)](#)



[«Определенные продажи или обмены имущества в отношении контролируемых товариществ; невычитаемые убытки» \(Английский\).](#)

Как составляется отчетность, если несколько получателей платежей получают распределяемую выручку от лица, которому организация, осуществляющая расчеты по платежам, производит платежи? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Наиболее распространенный пример такой ситуации – когда франчайзер обрабатывает все транзакции по торговым картам нескольких франчайзи и соответствующим образом распределяет платежи. Например, когда корпорация получает платежи от банка от имени нескольких получателей, корпорация рассматривается как участвующий получатель платежа по отношению к банку и как организация по расчету платежей по отношению к получателям, которым корпорация распределяет платежи. Банк обязан отчитаться о валовой сумме отчетных транзакций, проведенных через корпорацию. В свою очередь, корпорация должна отчитаться о распределяемых транзакциях получателей, которым корпорация распределяет выплаты. Согласно уставу и правилам, корпорация является «агрегированным получателем».

Может ли организация, ответственная за подачу Формы 1099-К, заключить договор с третьей стороной на подготовку и подачу этих деклараций? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Да. Однако организация, ответственная за подачу отчетности (т.е. организация, которая подает инструкции по переводу средств), несет ответственность за любые применимые штрафы в соответствии с разделами [IRC 6721 «Неподача правильных информационных деклараций» \(Английский\)](#), и [IRC 6722 «Неподача правильных копий информационных деклараций» \(Английский\)](#), если требования к отчетности не выполнены. Кроме того, имя, адрес и идентификационный номер налогоплательщика организации, ответственной за подачу отчетности, должны быть указаны в [Форме 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#) в поле для информации о декларанте.

Как можно проверить идентификационный номер налогоплательщика (TIN) получателя платежа? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Проверка TIN получателей платежей осуществляется в рамках программы сопоставления идентификационных номеров налогоплательщиков (TIN). Для получения дополнительной информации см. раздел [«Общие инструкции по определенным информационным декларациям - вводный материал» \(Английский\)](#) или позвоните по телефону [866-255-0654](tel:866-255-0654).

О чьих платежах по торговым картам необходимо отчитываться? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Финансовые организации-эквайеры должны сообщать валовую сумму подотчетных транзакций любого участвующего получателя платежа, для которого они осуществляют расчеты по транзакциям с платежными картами. Транзакция с платежной картой - это любая транзакция, при которой платежная карта или любые ее отличительные знаки (например, номер кредитной карты) принимаются в качестве оплаты.

О чьих транзакциях в сторонних системах необходимо отчитываться? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. За календарные годы, начинающиеся после 2021 года, сторонние расчетные компании должны отчитываться о валовых суммах подотчетных платежных транзакций любого участвующего получателя платежей, для которого они осуществляют расчеты с использованием своей сторонней платежной системы, при условии, что валовая сумма транзакций получателя платежей в сторонней системе превышает 600 долларов США в течение календарного года, независимо от количества транзакций.

Примечание: За календарные годы, предшествующие 2022 году, сторонние расчетные компании отчитывались о валовых суммах подотчетных платежных транзакциях любого участвующего получателя платежей, для которого



они осуществляли расчеты с использованием своей сторонней платежной системы, при условии, что в течение календарного года сумма транзакций получателя платежей в сторонней системе превышала 20 000 долларов США, а общее количество транзакций превышало 200.

Кто отчитывается об транзакциях с платежными картами, когда организация, осуществляющая расчеты по платежам, заключает договор с третьей стороной, например, с организатором электронных платежей, для урегулирования подотчетных транзакций? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Организация, подающая инструкции по переводу средств на счет участвующего получателя платежа, несет ответственность за отчетность по транзакциям с платежными картами. В этом случае ответственность за отчетность несет сторонняя организация, поскольку именно она представляет инструкции по переводу средств при расчетах по транзакциям.

Если транзакции уже подлежат отчетности в соответствии с IRC 6041 или IRC 6041A, должны ли организации, осуществляющие расчеты по платежам (PSE), повторно отчитываться о них? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Нет, эти транзакции не отражаются в отчетности дважды. Если PSE обязана отчитаться о транзакции как в соответствии с [IRC 6041 «Информация из источника» \(Английский\)](#) или [IRC 6041A\(a\) «Декларации, касающиеся выплат вознаграждений за услуги и прямые продажи» \(Английский\)](#), так и в соответствии с IRC 6050W «Декларации, относящиеся к платежам, сделанным при расчетах по транзакциям посредством платежных карт и сторонних платежных систем» (Английский), транзакция должна быть отражена в [Форме 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#). Они не указываются в Форме [1099-MISC «Прочие доходы» \(Английский\)](#).

Может ли лицо, обязанное подать информационную декларацию в соответствии с разделом 6050W и получить TIN, необходимый для подачи декларации, переложить экономическое бремя на участвующего получателя платежа? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Нет. Налоговый кодекс США (IRC) требует от организаций, осуществляющих расчеты по платежам, или, в некоторых случаях, от организаторов электронных платежей, подавать информационные декларации и предоставлять их копии в отношении каждого участвующего получателя платежей, которому осуществляются платежи по подотчетным платежным транзакциям. Эти установленные законом обязательства применяются независимо от того, платит ли участвующий получатель платежей какой-либо сбор. Более того, если организация, осуществляющая расчеты по платежам, или посредник электронных платежей не соблюдают эти установленные законом обязательства, они подлежат наказанию в соответствии с [IRC 6721 «Неподача правильных информационных деклараций» \(Английский\)](#), и [IRC 6722 «Неподача правильных копий информационных деклараций» \(Английский\)](#). Поскольку федеральное законодательство требует от организаций, осуществляющих расчеты по платежам, или организаций, содействующих проведению электронных платежей, подавать информационные декларации и предоставлять их копии, такие организации не имеют права взимать сборы за расходы, понесенные в связи с выполнением этих требований.

Как финансовая организация-эквайер должна сообщать о транзакциях, если получатель платежа имеет поступления, классифицированные по более чем одному коду категории торговой компании (МСС)? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Если получатель платежа имеет поступления, классифицированные по более чем одному МСС, финансовая организация-эквайер может либо:

- Подать отдельную [Форму 1099-К «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#), указав валовые суммы транзакций, подлежащих отчетности, относящиеся к каждому МСС, или



- Подать единую Форму 1099-K, в которой указываются валовые суммы транзакций, подлежащих отчетности, и МСС, соответствующий наибольшей части общей валовой выручки.

Кроме того, если финансовая организация-эквайер (или ее процессор), использует отраслевую систему классификации, отличную от МСС или в дополнение к ним, организация, осуществляющая торговый эквайринг, должна присвоить МСС, который наиболее точно соответствует описанию бизнеса, каждому получателю платежа, получателя платежа.

Должна ли сторонняя расчетная компания сообщать коды категорий торговой компании (МСС)? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Нет. Сторонние расчетные компании не используют коды МСС для классификации получателей платежей. Поэтому они не заполняют графу 2 [Формы 1099-K «Транзакции посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#).

Если другое положение кодекса уже требует резервного удержания с подотчетной транзакции, применяется ли положение о резервном удержании согласно IRC 6050W? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Положения не отменяют требования о резервном удержании в соответствии с [IRC 6050W «Декларации, относящиеся к платежам, произведенным при расчетах посредством платежных карт и сторонних платежных систем» \(Английский\)](#) ни при каких обстоятельствах, даже если существует возможность дублирующего удержания.

Обязаны ли организации, осуществляющие расчеты по платежам, отчитываться по транзакциям государственных учреждений, как штатных, так и федеральных? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Да. Термин «участвующие получатели платежей» включает любое государственное учреждение.

Распространяются ли требования к отчетности на иностранные организации, осуществляющие расчеты по платежам? (добавлено 21 октября 2022г.)

О. Да. Организация, осуществляющая расчеты по платежам, может быть отечественной или иностранной.