

Д. Черкасов , С. Филиппов, К. Снегирёв, К. Кулаковская

ОБЗОР АНТИВИРУСНЫХ ПОПРАВКИ В НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС И ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РФ

(на основе анализа Федерального закона от 01.04.2020 № 102-ФЗ)



ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
СТАТЬЯ 1	6
СТАТЬЯ 2	19
СТАТЬЯ 3	30
СТАТЬЯ 4	35
СТАТЬЯ 5	40
СТАТЬЯ 6	43
СТАТЬЯ 7	44
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	49
АВТОРЫ	50
КОНТАКТЫ	51

ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ:

НК РФ

Налоговый кодекс Российской Федерации

ФНС РФ

Федеральная налоговая служба Российской Федерации

Закон № 102-ФЗ

Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

ЕНВД

единый налог на вмененный доход

ПСН

патентная система налогообложения

МСП

субъект малого или среднего предпринимательства

ВВЕДЕНИЕ

Законопроект № 862653-7 «О внесении изменения в статью 346²⁵ части второй Налогового кодекса Российской Федерации» был внесен в Государственную Думу депутатами Государственной Думы А. М. Макаровым, Г. Я. Хором и другими депутатами 16.12.2019.

Изначально, проект закона был разработан в целях установления компенсационных мер для налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы, в связи с введением с 01.01.2020 запрета на применение системы налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности и ПСН в отношении розничной торговли подлежащими обязательной маркировке средствами идентификации товарами (лекарственные средства, обувные товары и предметы одежды, принадлежности к одежде и прочие изделия из натурального меха), а также в связи с планируемым 01.01.2021 прекращением действия ЕНВД.

Впоследствии, при рассмотрении законопроекта во втором чтении было изменено его наименование и существенно расширен предмет правового регулирования. Так в него были включены нормы, направленные на реализацию поручений Президента России по итогам обращения к гражданам России 25.03.2020 в связи с распространением коронавирусной инфекции на территории страны¹.

Так как распространение COVID-19 объективно оказывает сильное негативное давление на экономику страны, бизнес сталкивается с сокращением заказов, снижением выручки. В этой связи ряд мер, предложенных Президентом в обращении, направлен на поддержку бизнеса, в целях сохранения стабильности.

Таким образом, помимо компенсационных мер для налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы, проект закона № 862653-7 направлен на смягчение для субъектов МСП финансовых последствий введения ограничительных мер в условиях распространения коронавирусной инфекции.

31.03.2020 проект закона № 862653-7 был принят в третьем чтении Государственной Думой, а также одобрен Советом Федерации.

01.04.2020 Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» был подписан Президентом России и опубликован на официальном портале правовой информации². Закон

1. <http://kremlin.ru/events/president/news/63061>

2. <http://www.pravo.gov.ru>

№ 102-ФЗ состоит из 7 статей на 36 страницах. За исключением отдельных положений он вступает в силу со дня его официального опубликования.

При подготовке настоящего Обзора были проанализированы нормы Налогового кодекса РФ, Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федерального закона от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» по состоянию на 06.04.2020.



СТАТЬЯ 1

Внести в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации следующие изменения:

1. В статье 4:

- а) пункт 1 дополнить словами «, если иное не предусмотрено настоящей статьей»;
- б) дополнить пунктами 3 - 5 следующего содержания:

«3. Правительство Российской Федерации вправе в 2020 году издавать нормативные правовые акты, предусматривающие в период с 1 января до 31 декабря 2020 года (включительно):

- 1) приостановление, отмену или перенос на более поздний срок мероприятий налогового контроля, в том числе проверок полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами, а также приостановление течения сроков, предусмотренных настоящим Кодексом, в том числе сроков назначения (проведения) проверок, на период приостановления или переноса указанных мероприятий налогового контроля;
- 2) продление установленных настоящим Кодексом сроков уплаты налогов (авансовых платежей по налогам), в том числе предусмотренных специальными налоговыми режимами, сборов, страховых взносов;
- 3) продление установленных законодательством субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными правовыми актами муниципальных образований о местных налогах и сборах сроков уплаты авансовых платежей по транспортному налогу, налогу на имущество организаций и земельному налогу;
- 4) продление сроков представления в налоговые органы налоговых деклараций (расчетов), бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) иных документов (сведений);
- 5) продление сроков направления и исполнения требований об уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, а также сроков принятия решений о взыскании налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов;
- 6) дополнительные основания предоставления в 2020 году отсрочки (рассрочки) по уплате налогов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, изменение порядка и условий ее предоставления;

- 7) основания и условия неприменения или особенности применения способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов;
- 8) основания и условия неприменения ответственности за непредставление (несвоевременное представление) в налоговые органы налоговых деклараций (расчетов), бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) иных документов (сведений).

4. Высшие исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации вправе в 2020 году издавать нормативные правовые акты, предусматривающие в период с 1 января до 31 декабря 2020 года (включительно) продление сроков уплаты налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, указанными в подпунктах 1 - 3 и 5 пункта 2 статьи 18 настоящего Кодекса, а также продление установленных законодательством субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными правовыми актами муниципальных образований о местных налогах и сборах сроков уплаты региональных и местных налогов (авансовых платежей по налогам) и торгового сбора в случае, если указанные сроки не продлены в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи либо если в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи предусмотрены более ранние сроки их уплаты.

В случае, если в соответствии с настоящим пунктом сроки уплаты налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов (авансовых платежей по налогам), торгового сбора продлеваются для отдельных категорий налогоплательщиков, при принятии указанных в настоящем пункте нормативных правовых актов и установлении критериев определения этих категорий налогоплательщиков учитываются следующие показатели: основные виды экономической деятельности, которые осуществляют налогоплательщики по состоянию на 1 марта 2020 года; данные, содержащиеся в реестрах, ведение которых осуществляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, в налоговой или бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В случае определения указанных категорий на основе иных критериев уполномоченный орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации формирует соответствующий перечень налогоплательщиков с указанием их идентификационных номеров, который направляется в налоговый орган по субъекту Российской Федерации в электронной форме.

5. Правоотношения, возникающие в период действия нормативных правовых актов, указанных в пунктах 3 и 4 настоящей статьи, регулируются законодательством о налогах и сборах с учетом особенностей, предусмотренных указанными нормативными правовыми актами.»;

КОММЕНТАРИЙ:

Пункт 1 ст. 4 НК РФ существенным образом расширяет пределы компетенции Правительства и Глав субъектов Российской Федерации в сфере налогового администрирования и налогового контроля.

Реализация предоставленных Правительству РФ полномочий ранее была возможна исключительно путем внесения соответствующих поправок в НК РФ в строго установленном порядке: через согласование палатами Федерального Собрания РФ и Президентом РФ; акт Правительства РФ не мог регулировать данный круг отношений.

По новым правилам Правительство РФ вправе внести изменения в порядок проведения мероприятий налогового контроля, в частности, изменить сроки проведения мероприятий налогового контроля, определить момент приостановления их исчисления и момент их возобновления. Однако не стоит думать, что налоговый контроль на период пандемии и ликвидации последствий кризиса вовсе отменяется.

Правительство РФ стало располагать экстраординарным полномочием, ранее не предусмотренным НК РФ - отмена мероприятий налогового контроля. Данное понятие не следует путать с отменой решения налогового органа (ст. 101 НК РФ). Так, Правительство РФ, при оценке действующей санитарно-эпидемиологической обстановки в стране, а также с учетом положения дел в макроэкономике, может признать проведение мер налогового контроля нецелесообразным и отменить проведение назначенных проверок.

Правительство РФ будет вправе расширить перечень оснований для отсрочки (рассрочки) уплаты налогов, страховых платежей, пеней, штрафов. В настоящее время перечень оснований, при которых налогоплательщик вправе рассчитывать на получение отсрочки либо рассрочки уплаты налогов, является закрытым (п. 2 ст. 64 НК РФ). В 2020 году Правительство РФ своим актом будет вправе расширить данный перечень и дополнить его любыми основаниями.

Вместе с тем новые полномочия Правительства РФ носят срочный характер и могут реализовываться им только в 2020 году. Издавать нормативные правовые акты в рамках предоставленной компетенции в 2021 году Правительство РФ не вправе.

Пункт 5 ст. 7 Закона № 102-ФЗ предоставляет Правительству РФ возможность распространить действие, принятых им в рамках своей новой компетенции, актов к отношениям, возникшим с 01.01.2020. Однако в силу п. 5 ст. 5 НК РФ акты Правительства РФ должны соответствовать правилам действия налогового законодательства во времени.

02.04.2020 в рамках расширенных полномочий Правительством РФ уже принят первый нормативный правовой акт: Постановление № 409 «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики»³ (далее – Постановление № 409).

Постановлением № 409 определены следующие последствия для налогоплательщиков:

- перенесены сроки уплаты налогов, сборов от 3-х до 6-ти месяцев;
- перенесены сроки предоставления отчетности, срок сдачи которой приходился на март-май 2020 года на 3 месяца, а декларации по НДС и страховым взносам можно предоставить до 15.05.2020 года;
- продлены сроки представления документов, пояснений по требованиям, полученным с 01.03.2020 года 01.06.2020 года: на 10 рабочих дней – по требованиям по НДС; на 20 рабочих дней – в остальных случаях;
- приостановлено проведение мероприятий налогового контроля вплоть до 31.05.2020 года;
- закреплено неприменение санкций за правонарушения по статье 126 НК РФ⁴, совершенные с 01.03.2020 года по 31.05.2020 года включительно.

Постановлением № 409 установлены и дополнительные основания предоставления отсрочки или рассрочки по уплате налогов и страховых взносов, срок уплаты которых наступил в 2020 году.

Обратиться с заявлением о предоставлении отсрочки или рассрочки может любое заинтересованное лицо, отвечающее одному из следующих критериев:

- снижение доходов более чем на 10 процентов;
- снижение доходов от реализации товаров (работ, услуг) более чем на 10 процентов;
- снижение доходов от реализации товаров (работ, услуг) по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость по ставке 0 процентов, более чем на 10 процентов;
- получение убытка по данным налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций за отчетные периоды 2020 года при условии, что за 2019 год убыток отсутствовал.

Для получения рассрочки или отсрочки по уплате налогов и взносов

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 409

URL: publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004060004 (дата обращения 06.04.2020)

4. Непредставление в установленный срок налогоплательщиком в налоговые органы документов и (или) иных сведений

налогоплательщик может обратиться в налоговый орган по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика с заявлением по форме, установленной приказом ФНС России от 16.12.2016 № ММВ-7-8/683@. К заявлению необходимо приложить обязательство о соблюдении заинтересованным лицом условий, на которых принимается решение о предоставлении отсрочки по форме приказа ФНС России от 16.12.2016 № ММВ-7-8/683@ (данное обязательство требуется предоставить только в случае, если налогоплательщик просит предоставить отсрочку или рассрочку на срок 6 месяцев или выше). Заявление необходимо успеть подать до 01.12.2020 года. В противном случае, заявление не будет рассмотрено, и налогоплательщик не сможет реализовать предоставленные ему преференции. Важно заметить, что процедура получения отсрочки или рассрочки заметно упростилась: например, к заявлению не нужно прикладывать весь пакет документов, предусмотренный подпунктами 3 - 5, 7 пункта 5, пунктом 5¹ статьи 64 НК РФ.

Также необходимо обратить внимание на пресечение Постановлением № 409 попыток злоупотреблением правом. Так, например, в случае если в результате представления уточненной налоговой декларации либо по результатам мероприятий налогового контроля будет установлено несоответствие налогоплательщика условиям, при которых он вправе претендовать на получение отсрочки или рассрочки, решение о предоставлении отсрочки (рассрочки) по уплате налогов, авансовых платежей по налогам и страховых взносов отменяется с начислением пеней со дня, установленного законодательством о налогах и сборах для их уплаты.

Пункт 4 комментируемой нормы посвящен полномочиям Глав субъектов Российской Федерации. Полномочия региональных властей сильно ограничены по сравнению с Правительством РФ. Так, Главы регионов уполномочены продлить сроки уплаты региональных и местных налогов и сборов. При этом данное полномочие должно быть реализовано с учетом уже принятых Правительством РФ мер: срок уплаты налогов и сборов может быть продлен только в случае, если Правительство РФ не продлило сроки их уплаты, либо региональный акт предусматривает большие сроки уплаты по сравнению со сроками, установленными Правительством РФ.

В абзаце 3 комментируемого пункта делается оговорка о том, что такие меры поддержки могут быть приняты как в отношении всех налогоплательщиков, так и в отношении отдельных категорий. Такие категории будут определяться на основании экономической деятельности, осуществляемой налогоплательщиками (коды ОКВЭД) по состоянию на 01.03.2020, а также на основе неких данных из реестров ФНС. В настоящее время определено 11 сфер экономики, наиболее пострадавших от пандемии:

- авиаперевозки, аэропортовая деятельность, автоперевозки;

- культура, организация досуга и развлечений;
- физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт;
- деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма;
- гостиничный бизнес;
- общественное питание;
- деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений;
- деятельность по организации конференций и выставок;
- деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты)
- розничная торговля непродовольственными товарами;
- деятельность в области здравоохранения⁵.

Как следует из сообщения, размещенного на официальном портале ФНС России⁶, организации и индивидуальные предприниматели, занятые в этих сферах по основному виду экономической деятельности, первыми получают адресную поддержку. В это связи следует заметить, что добавление предпринимателями ОКВЭД по данным сферам в текущий момент, само по себе не будет являться основанием для получения поддержки от государства и может быть расценено, как злоупотребление правом. Попытка пресечь данные злоупотребления прослеживается и в мысли законодателя: деятельность должна осуществляться по состоянию на 01.03.2020.

Вместе с достаточно конкретным правилом про ОКВЭД, Закон № 102-ФЗ содержит неопределенное правило о неких данных из реестров ФНС России: не разъяснено о каких данных/показателях идет речь; каким образом они будут учитываться, и как смогут повлиять на принятие решения о включении налогоплательщика в реестр лиц, которым требуется поддержка государства. Все это может создать дополнительные трудности для налогоплательщиков в реализации собственных прав в силу низкой степени транспарентности настоящего законоположения. На основании содержания Постановления № 409 можно предположить, что речь идет о реестре СМП, однако юридическая техника законодателя не позволяет сделать

5. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции».

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349344/ (дата обращения: 10.04.2020)

6. Сайт ФНС России.

URL: https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/9704633/ (дата обращения 03.04.2020)

однозначного вывода.

Пунктом 5 комментируемой статьи установлено, что к налоговым правоотношениям, возникающим в период с 01.01.2020 до 31.12.2020 (включительно), наряду с общим регулированием должны применяться специальные правила нормативных правовых актов, принятых Правительством РФ и Главами регионов в рамках их новых компетенций.

Использование законодателем формулировки «Правоотношения, возникающие в период действия нормативных правовых актов, указанных в пунктах 3 и 4 настоящей статьи...» вряд ли можно признать удачным. Например, при определении возможности применения актов Правительства РФ и Глав субъектов РФ для отношений налогового администрирования, проявляется проблематика определения момента возникновения самого налогового правоотношения: «Что считать возникновением правоотношения: момент начала налоговой проверки, момент вынесения решения по ней или момент вступления в силу обжалуемого решения?». Аналогичный вопрос возникает применительно к полномочиям исполнительной власти по изменению срока уплаты публичных платежей: «Что считать моментом возникновения соответствующей обязанности: определение налоговой базы, истечение отчетного (налогового) периода или наступление срока уплаты?». Ранее Верховным Судом Российской Федерации давались разъяснения на этот счет: «...моментом возникновения обязанности по уплате налога является день окончания налогового периода»⁷, - но эти разъяснения были даны для целей определения характера требования ФНС России в делах о банкротстве. Те же вопросы возникают и при решении вопроса с уплатой штрафных санкций. В сущности, можно отметить, что общая проблематика комментируемого пункта сводится к тому, что законодателем не учтен длящийся характер налоговых правоотношений. Поэтому изменение регулирования только на отдельном отрезке этих отношений, когда и само определение границ отрезка представляется затруднительным, породит немало споров между налогоплательщиками и налоговым органом.

2. Подпункт 7 пункта 1 статьи 6 после слова «установленные» дополнить словами «в соответствии с»;

КОММЕНТАРИЙ:

В числе оснований признания нормативных правовых актов не соответствующими НК РФ законодатель в пп. 7 п. 1 ст. 6 НК РФ называет изменение этим актом

7. Пункт 6 Обзора судебной практики по вопросам, связанным с участием уполномоченных органов в делах о банкротстве и применяемых в этих делах процедурах банкротства (утв. Президиумом ВС РФ 20.12.2016 года)
URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209226/ce3d796b91f8cf48f1ff7b03cc459e9e1e5cb6f8/
(дата обращения 03.04.2020)

установленного НК РФ определенного содержания обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, иных лиц, обязанности которых установлены НК РФ.

После внесения изменений в данный пункт, принимаемые нормативные правовые акты также не должны будут изменять содержание обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, установленные принятыми в пределах своей компетенции в соответствии с новой редакцией статьи 4 НК РФ, актами Правительства Российской Федерации и высших органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

3. В статье 6¹:

- а) в пункте 6 слова «законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем» заменить словами «законодательством Российской Федерации или актом Президента Российской Федерации выходным, нерабочим праздничным и (или) нерабочим днем»;
- б) в пункте 7 слова «законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем» заменить словами «законодательством Российской Федерации или актом Президента Российской Федерации выходным, нерабочим праздничным и (или) нерабочим днем»;

КОММЕНТАРИЙ:

Закон затрагивает вопрос, связанный с исчислением сроков и влияния на их исчисление «нерабочей недели», установленной Указом Президента РФ от 25.03.2020 № 206⁸ (на момент написания настоящего комментария нерабочие дни продлены по 30.04.2020 года Указом Президента Российской Федерации от 02.04.2020 года №239⁹).

Используемое в Указе Президента РФ понятие «нерабочий день» вызвало неопределённость, поскольку данное понятие не содержится в Налоговом кодексе. Так, «нерабочий день» не является «нерабочим праздничным» или «выходными» днём, о которых говорилось в старой редакции статьи 6.1 НК РФ. Однако справедливым будет отметить, что в некоторых кодексах также упоминаются «нерабочие дни». Например, во всех процессуальных кодексах,

8. Указ Президента Российской Федерации от 25.03.2020 № 206 «Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней».

URL: <https://rg.ru/2020/03/26/prezident-ukaz206-site-dok.html> (дата обращения 02.04.2020)

9. Указ Президента Российской Федерации от 02.04.2020 № 239 «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)»

URL: <https://rg.ru/2020/04/02/prezident-ukaz239-site-dok.html> (дата обращения 02.04.2020)

за исключением Кодекса административного судопроизводства, установлено правило переноса срока с нерабочего дня на первый следующий рабочий день, если окончание срока приходится на нерабочий день. Понятие «нерабочий день» используется и в Гражданском кодексе (статья 193).

Особенность юридической техники в Указе Президента РФ создала коллизию между Указом и кодифицированным нормативным правовым актом, а, как известно, приоритет должен отдаваться федеральному закону.

Изменения Закона № 102-ФЗ призваны устранить сложившуюся неопределенность. Таким образом, «нерабочий день» также влияет на порядок исчисления сроков, установленных законодательством о налогах и сборах.

В настоящее время течение всех сроков приостановлено до 01.05.2020 года потому, как любая обязанность налогоплательщика, которая подлежала исполнению в период с 30.03.2020 по 30.04.2020, приходится на нерабочие дни, которые не учитываются при исчислении сроков. Об этом же сообщает и ФНС России на официальном портале¹⁰. Кроме того, дни с 01.05.2020 года по 05.05.2020 года (согласно производственному календарю на 2020 год), также не учитываются в исчислении сроков, потому как признаны нерабочими праздничными днями и выходными днями.

Вместе с тем, необходимо отметить, что юридическая конструкция обновленной ст. 6.1 только на первый взгляд приравнивает «нерабочие дни» к «выходным» и «нерабочим праздничным дням». Такой вывод следует из содержания Указов Президента от 25.03.2020 года № 206 (далее – Указ № 206) и от 02.04.2020 № 239 (далее – Указ № 239). Настоящими Указами календарные дни с 30.03.2020 по 30.04.2020 объявлены нерабочими днями. Вместе с тем, и Указ № 206, и Указ № 239 предусматривают категории лиц, на которых положения Указов не распространяются. Это означает, что «нерабочие» дни на них не распространяются, то есть данные лица при исчислении срока исполнения налоговой обязанности не могут учитывать «нерабочие» дни тогда, когда как все иные категории налогоплательщиков наряду с «выходными» и «нерабочими праздничными днями» вправе учесть все календарные дни с 30.03.2020 по 30.04.2020 в качестве «нерабочих» и перенести сроки исполнения налоговых обязанностей. Такое неочевидное разграничение налогоплательщиков на категории «работающие в период действия Указов» и «неработающие», думается, в будущем приведет к спорам, особенно учитывая то, что и «работающие» налогоплательщики терпят убытки от последствий пандемии. В сущности, можно констатировать, что часть налогоплательщиков поставлена в неравное положение по сравнению со всеми остальными.

10. Сайт ФНС России.

URL: <https://www.nalog.ru/rn77/business-support-2020/> (дата обращения 02.04.2020)

4. В абзаце втором пункта 1 статьи 65 слова «законодательством о налогах и сборах» заменить словами «в соответствии с настоящим Кодексом»;

КОММЕНТАРИЙ:

Как и изменения ст. 6 НК РФ, изменения комментируемой нормы направлены на необходимость учёта налоговых нормативных актов Правительства РФ, принятых в соответствующий период, и исполнения обязанности по уплате налога в сроки, установленные актами Правительства РФ и высших органов исполнительной власти субъектов РФ. Вместе с тем, налогоплательщик по-прежнему вправе исполнить обязанность по уплате налога досрочно.

5. В статье 57:

- а)** в абзаце втором пункта 1 слова «в порядке, предусмотренном» заменить словами «в соответствии с»;
- б)** пункт 3 после слова «устанавливаются» дополнить словами «в соответствии с»;

КОММЕНТАРИЙ:

Положения ст. 57 НК РФ регламентируют не только сроки уплаты налогов, сборов и страховых взносов, но и сроки совершения действий участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Изменения комментируемой нормы направлены на распространение её действия на акты, принимаемые Правительством РФ и высшими органами исполнительной власти субъектов РФ в рамках своих новых временных полномочий.

6. В статье 61:

- а)** абзац первый пункта 2 дополнить словами «, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом»;
- б)** абзац первый пункта 6 дополнить словами «, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом»;

КОММЕНТАРИЙ:

Нормы статьи 61 НК РФ регламентируют общие условия изменения срока уплаты

налога, сбора, страховых взносов, а также пени и штрафы, то есть перенос установленного срока уплаты налога и сбора, в том числе ненаступившего, на более поздний срок. При этом старая редакция нормы закрепляла правило, что изменение срока уплаты и сбора допускается только в порядке, установленном главой 9 НК РФ.

В соответствии с новой редакцией комментируемой нормы такой порядок также может устанавливаться в соответствии с актами Правительства РФ и высшими органами исполнительной власти субъектов РФ

7. В статье 62:

- а)** в абзаце первом пункта 1 слово «Срок» заменить словами «Если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, срок»;
- б)** пункт 3 дополнить словами «, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом»;

КОММЕНТАРИЙ:

Изменение срока уплаты налогов, как мера административного характера, направлена на облегчение экономического положения налогоплательщика, в случае, когда он по объективным причинам не в состоянии уплатить налоги в установленные сроки, что обуславливает возможность изменения срока уплаты налогов только в отношении добросовестных налогоплательщиков и при наличии соответствующих оснований.

Комментируемая статья закрепляет перечень обстоятельств, исключающих изменение сроков уплаты налога, то есть обстоятельств, указывающих на недобросовестность налогоплательщика.

Так, в силу п. 1 ст. 62 НК РФ отсрочка не применяется, если в отношении заинтересованного лица:

- возбуждено уголовное дело по признакам преступления, связанного с нарушением законодательства о налогах и сборах;
- проводится производство по делу о налоговом либо административном правонарушении в области налогов;
- существуют достаточные основания полагать, что оно воспользуется таким изменением для сокрытия своих средств или иного имущества, подлежащего налогообложению;
- в течение трех лет, предшествующих дню подачи этим лицом заявления об

изменении срока уплаты налога, было вынесено решение о прекращении действия ранее предоставленной отсрочки, рассрочки или инвестиционного налогового кредита в связи с нарушением условий изменения в сроке уплаты налога.

Перечень обстоятельств, при наличии которых решение об изменении срока уплаты налога и (или) сбора не может быть вынесено, а вынесенное решение подлежит отмене, является закрытым.

Вместе с тем, новая редакция нормы допускает возможность изменения срока уплаты налогов даже при наличии указанных выше обстоятельств, что, очевидно, может регламентироваться актами Правительства РФ в соответствующий период.

8. В статье 64:

- а) абзац первый пункта 1 дополнить словами «, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом»;
- б) пункт 5² дополнить словами «, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом»;
- в) в абзаце первом пункта 5³ слово «пунктом» заменить словом «Кодексом»;
- г) абзац первый пункта 6 дополнить словами «, если иное не предусмотрено в соответствии с настоящим Кодексом»;
- д) абзац первый пункта 8 дополнить словами «, если иное не предусмотрено в соответствии с настоящим Кодексом».

КОММЕНТАРИЙ:

Положения ст. 64 НК РФ устанавливают порядок и условия предоставления налоговой отсрочки (рассрочки). Отсрочка по уплате налога представляет собой установление более позднего срока уплаты, как всей суммы задолженности, так и начисленной за период отсрочки суммы пеней. Рассрочка предполагает, что погашение задолженности и пеней будет производиться поэтапно в течение определенного периода. В п. 1 ст. 64 НК РФ закреплено, что отсрочка или рассрочка может предоставляться на срок до одного года.

Принимая во внимание наличие у Правительства РФ права издавать в 2020 году нормативные правовые акты, предусматривающие дополнительные основания предоставления в 2020 году отсрочки (рассрочки) по уплате налогов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, изменение порядка и условий ее предоставления, положения статьи 64 НК РФ также нуждались в корректировке в данной части.

9. В абзаце первом пункта 1 статьи 70 слова «настоящей статьей» заменить словами «в соответствии с настоящим Кодексом».

КОММЕНТАРИЙ:

В соответствии со ст. 45 НК РФ налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Данная обязанность должна быть выполнена в срок, установленный законодательством о налогах и сборах.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым органом налогоплательщику требования об уплате налога, сбора, страхового взноса, пени, штрафа, процентов в порядке и сроки, установленные ст. ст. 69 и 70 НК РФ.

Пункт 1 ст. 70 НК РФ установлен трехмесячный срок для направления требования об уплате налога со дня выявления недоимки.

В новой редакции п. 1 ст. 70 НК РФ относительно срока направления требования сделана оговорка – если иное не предусмотрено «в соответствии с настоящим Кодексом». Соответственно иные сроки направления требований об уплате налога будут устанавливаться в актах Правительства РФ в 2020 году.

СТАТЬЯ 2

Внести в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации следующие изменения:

- 1. В абзаце втором пункта 7 статьи 214¹ слова «(за исключением доходов в виде процента (купона, дисконта), полученных по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года)» исключить;**

КОММЕНТАРИЙ:

Комментируемая норма имеет существенное значение для физических лиц, поскольку отменяет принятое ранее решение об освобождении от налогообложения НДФЛ процентов (купона, дисконта), полученных по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 01.01.2017.

Необходимо отметить, что правило о льготе для дохода в виде процента (купона, дисконта), полученного по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 01.01.2017, было введено законодателем в 2017, как мера выравнивания условий налогообложения процентных доходов физических лиц от инвестиций во вклады в банках и в обращающиеся облигации российских организаций, а также как мера улучшения инвестиционного климата Российской Федерации.

После отмены освобождения ставка налогообложения НДФЛ в отношении таких доходов составляет:

- 13 % от суммы полученного дохода для резидентов;
- 30% от суммы полученного дохода для нерезидентов.

2. Статью 214² изложить в следующей редакции:

«Статья 214². Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации

- 1) В отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на

счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, налоговая база определяется налоговым органом как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в указанных банках, над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на первое число налогового периода, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей

При определении налоговой базы в соответствии с настоящим пунктом не учитываются доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации в банках, находящихся на территории Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, а также по счетам эскроу.

- 2) В случае, если доходы, указанные в пункте 1 настоящей статьи, номинированы в иностранной валюте, такие доходы в целях настоящего пункта пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения дохода.
- 3) Расчет суммы налога по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, представленной банками в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.
- 4) Банк обязан представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов (за исключением процентов, выплаченных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, и по счетам эскроу) в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

Формы и форматы представления указанной в настоящем пункте информации утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.»;

КОММЕНТАРИЙ:

Внесены изменения в статью 214² НК РФ, регулиующую вопросы определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам (остаткам на счетах) физических лиц в банках, а также в виде процента (купона), выплачиваемого по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях. Ранее действовавшая редакция закона освобождала от НДФЛ проценты по рублевым вкладам в пределах ставки ЦБ, увеличенной на 5 процентных пунктов, и в пределах ставки 9% в иностранной валюте. Фактически

это была льгота, направленная на развитие банковского сектора.

Пунктом 1 новой статьи меняется порядок определения налоговой базы по доходам с банковских процентов по рублевым вкладам. Несмотря на то, что и ранее такие доходы подлежали налогообложению, в действительности, правило было заморожено в силу рыночных условий: банки не заключали договоры банковского вклада со ставками, превышающими ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов.

По новым правилам налогообложению подлежат доходы со всех банковских вкладов в один миллион рублей и выше, при этом не имеет значения количество открытых банковских вкладов у налогоплательщика. Налоговая база при уплате налога на доход рассчитывается как разница между полученным доходом со вклада и произведением одного миллиона рублей и ключевой ставки ЦБ РФ. Важно заметить, что законодатель выравнивает правила налогообложения доходов по банковским вкладам: правила о налоговой ставке 35% по вкладам с высокой процентной ставкой отменяется.

Формула расчета «нового» налога следующая: Налоговая база = (Сумма доходов в виде % по всем вкладам в Российской Федерации – 1 000 000 рублей * ключевая ставка ЦБ РФ на первое число налогового периода) * 13 %.

Министерство финансов, в качестве иллюстрации, приводит такие примеры расчета уплаты подоходного налога:

«Предположим, у физического лица в течение 2021 года было три рублевых депозита в трех банках:

- Банк 1: годовой депозит 500 тысяч рублей, ставка по депозиту 4,5% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия депозита, депозит заканчивается 1 декабря 2021 года;
- Банк 2: годовой депозит 1 миллион рублей, ставка по депозиту 5% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия депозита, депозит заканчивается 31 декабря 2021 года;
- Банк 3: годовой депозит 500 тысяч рублей, ставка по депозиту 4% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия депозита, депозит заканчивается 1 декабря 2022 года.

В Банке 1 физическое лицо получило процентный доход 1 декабря 2021 года в размере 22,5 тысяч рублей.

В Банке 2 физическое лицо получило процентный доход 31 декабря 2021 года в размере 50 тысяч рублей.

В Банке 3 физическое лицо процентных доходов в 2021 году не получало, так как

депозит заканчивается в 2022 году и проценты по нему будут выплачены в конце срока действия депозита.

Таким образом, совокупный процентный доход по вкладам в российских банках, выплаченный физическому лицу в 2021 году, составит 72,5 тысячи рублей.

Предположим, что ключевая ставка Банка России на 01.01.2021 года составляет 6%, тогда необлагаемый процентный доход физического лица в 2021 году составит 60 тысяч рублей.

В результате для такого физического лица сумма налога к уплате составит:

$$(72\,500 \text{ р.} - 60\,000 \text{ р.}) \times 13\% = 1\,625 \text{ р.}^{11}$$

Таким образом, теоретически, если ставка по вкладу будет выше размера ключевой ставки Центрального Банка РФ, то под налогообложение может попасть часть дохода по вкладам с номиналом менее 1 миллиона рублей, что не соответствует озвученному Президентом РФ обращению¹².

В абз. 2 п. 1 сделано исключение для банковских вкладов со ставкой до 1 процента годовых, а также для счетов эскроу: доходы по таким вкладам и счетам не учитываются при расчете налога на доходы. Следовательно, как минимум зарплатные счета граждан выведены из-под действия статьи 214² НК РФ¹³.

Пункт 2 ст. 214² НК РФ предусматривательно направлен на распространение положений п. 1 ст. 214² НК РФ и на валютные вклады. То есть на валютные вклады действуют такие же правила, что и для вкладов в рублях, но исходя из валютного курса Центробанка России на дату получения процентного дохода.

Пунктами 3 и 4 определяется порядок взаимодействия между банками и налоговым органом. Так, банки будут обязаны предоставлять в налоговый орган сведения о суммах выплаченных процентов в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода. Расчет же суммы налога будет производиться самим налоговым органом.

Следует также отметить, что новая редакция ст. 214² НК РФ, в отличие от предыдущей редакции, исключает статус налогового агента для банка. Налогоплательщики будут должны уплачивать НДФЛ самостоятельно на основании налогового уведомления в срок до 01 декабря года, следующего за окончанием налогового периода.

11. Сайт Минфина России.

URL: https://www.minfin.ru/ru/press-center/?id_4=37016-razyasnenie_minfina_rossii_ob_uplate_ndfl_s_protstentnykh_dokhodov_po_vkladam (дата обращения 03.04.2020)

12. Обращение Президента РФ от 25.03.2020 «К гражданам России».

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348484/ (дата обращения 03.04.2020)

13. Сайт Правительства России.

URL: <http://government.ru/news/39321> (дата обращения 03.04.2020)

Нельзя сказать, что данное нововведение – это новшество и исключительное изобретение отечественного законодателя. В развитых правовых системах правило о налогообложении доходов, полученных с процентов от банковского вклада, существует давно. Например, в Великобритании (от 10% до 45%, исчисляется в общем составе доходов¹⁴), Польше (19%; налог именуется как «Podatek Belki»¹⁵), Литве (15%)¹⁶. Правда, для многих правовых систем характерно действие прогрессивной шкалы для взимания подоходного налога (например, для Великобритании действует шкала прогрессивного подоходного налога в зависимости от размера дохода)¹⁷.

Предполагаем, что решение о пересмотре правила взимания налога с доходов, полученных с процентов по вкладам, стимулирует физических лиц открывать новые банковские вклады. С другой стороны, такое решение, в перспективе, может стимулировать граждан к большему потреблению и инвестированию своих накоплений, что будет актуально для восстановительного периода экономики.

3. Абзац четвертый пункта 17² и пункт 25 статьи 217 признать утратившими силу;

КОММЕНТАРИЙ:

Фактически абз. 4 п. 17² и п. 25 ст. 217 НК РФ предусматривали налоговую льготу для физических лиц.

В новой же редакции ст. 217 НК РФ освобождение от обложения НДФЛ дохода в виде дисконта, получаемого при погашении обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года, а также сумм процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств - участников Союзного государства и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению

14. Единый портал государственных органов Великобритании.

URL: <https://www.gov.uk/government/publications/rates-and-allowances-income-tax/income-tax-rates-and-allowances-current-and-past#tax-rates-and-bands> (дата обращения 03.04.2020)

15. Bankier.pl (национальный портал о финансах и бизнесе).

URL: <https://www.bankier.pl/wiadomosc/Podatek-Belki-wiecej-szkody-niz-pozytku-7618828.html> (дата обращения 03.04.2020)

16. Покровская Н. В. Модели налогообложения доходов по банковским вкладам и их связь с объемами сбережений населения.

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/modeli-nalogooblozheniya-dohodov-po-bankovskim-vklad-am-i-ih-svyaz-s-obemami-sberezheniy-naseleniya> (дата обращения 03.04.2020)

17. Единый портал государственных органов Великобритании.

URL: <https://www.gov.uk/income-tax-rates> (дата обращения 03.04.2020)

представительных органов местного самоуправления - отменено. Представляется, что в перспективе указанные изменения могут повлиять на спрос потенциальных инвесторов на облигации.

После отмены освобождения, ставка налогообложения НДФЛ в отношении таких доходов для резидентов - 13%, для нерезидентов – 30% от суммы полученного дохода.

4. В статье 224:

а) абзац пятый пункта 2 признать утратившим силу;

б) пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов.»;

КОММЕНТАРИЙ:

Данной нормой вводится новое правило-исключение из общего правила о ставке подоходного налога для нерезидентов в 30%. С даты вступления в силу поправок, доходы, полученные нерезидентам от банковских процентов по вкладам, будут облагаться по ставке 13%.

Настоящее законоположение может быть расценено как мера, выравнивающая положение вкладчиков-резидентов и вкладчиков-нерезидентов.

Думается, что данная мера является особенно важной для граждан стран СНГ, осуществляющих трудовую деятельность в Российской Федерации, и граждан Российской Федерации, преимущественно проживающих за пределами территории Российской Федерации.

При этом, как было отмечено ранее, правила о налоговой ставке в 35% по вкладам с высокой процентной ставкой отменяется.

5. В абзаце первом пункта 2 статьи 226¹ слова «абзаца второго пункта 1 статьи 214²» исключить;

КОММЕНТАРИЙ:

Настоящее изменение носит технический характер и согласовывает между собой

положения НК РФ в свете новой редакции ст. 214².

6. Пункт 6 статьи 228 изложить в следующей редакции:

«6. Налогоплательщики, получившие доходы, указанные в статье 214² настоящего Кодекса, доходы, сведения о которых представлены в налоговые органы в порядке, установленном пунктом 5 статьи 226 и пунктом 14 статьи 226¹ настоящего Кодекса, за исключением доходов, не подлежащих налогообложению в соответствии с пунктом 72 статьи 217 настоящего Кодекса, уплачивают налог не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, на основании направленного налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, если иное не предусмотрено настоящей статьей.»;

КОММЕНТАРИЙ:

Настоящей нормой, в развитие положений статьи 214² НК РФ, изменяется порядок уплаты подоходного налога с банковских процентов по вкладам. Новая редакция обязывает налогоплательщика уплачивать налог самостоятельно, а не через налогового агента.

7. Абзац второй пункта 4 статьи 229 Кодекса после слов «а также» дополнить словами «доходы, указанные в статье 214² настоящего Кодекса, доходы, сведения о которых представлены в налоговые органы в порядке, установленном пунктом 5 статьи 226 и пунктом 14 статьи 226¹ настоящего Кодекса,»;

КОММЕНТАРИЙ:

Настоящая поправка развивает положения об особенностях подоходного налога с процентов по банковским вкладам. Учитывая, что сведения о размере дохода налогоплательщика банки будут сообщать непосредственно в налоговый орган, возложение обязанности на налогоплательщика сообщать эти же сведения повторно - исключено. В этой связи, налогоплательщики освобождены от предоставления сведений в декларации о доходах с процентов по банковским вкладам.

8. Статью 346²⁵ дополнить пунктом 2² следующего содержания:

«2². Организации и индивидуальные предприниматели, которые до перехода на упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, применяли систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности или патентную систему налогообложения, при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, вправе учесть произведенные до перехода на упрощенную систему налогообложения расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, которые учитываются по мере реализации указанных товаров в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 346¹⁷ настоящего Кодекса.

Расходы, непосредственно связанные с реализацией указанных товаров, в том числе расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке, при применении упрощенной системы налогообложения учитываются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором была произведена их фактическая оплата после перехода на упрощенную систему налогообложения.»;

КОММЕНТАРИЙ:

Федеральным законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ¹⁸ серьезно ограничены возможности применения патентной системы налогообложения (например, ПСН не могут более применять лица, ранее осуществляющие розничную продажу товаров, которые с текущего года подлежат обязательной маркировке), а с 01.01.2021 система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход перестает действовать в отношении всех видов деятельности на всей территории Российской Федерации (Федеральный закон от 29.06.2012 № 97-ФЗ¹⁹).

Таким образом, предпринимателям предстоит выбрать новые бизнес-модели и выбрать иные системы налогообложения. Вместе с тем, ни Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ, ни Федеральный закон от 29.06.2012 № 97-ФЗ не давали ответа на вопросы, связанные с судьбой товарных остатков, приобретенных в период применения ПСН/ЕНВД, но которые предстоит реализовать на упрощенной системе налогообложения. Письма финансового ведомства также не вносили ясности в этот вопрос (см., например Письмо Минфина РФ от 20.11.2019

18. Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»

URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201909290002> (дата обращения: 04.04.2020)

19. Федеральный закон от 29.06.2012 № 97-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации, и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/35635> (дата обращения 04.04.2020)

№ 03-11-06/89836²⁰, Письмо Минфина РФ от 25.09.2018 № 03-11-11/68478²¹).

Комментируемая поправка направлена на устранение негативных экономических последствий прекращения с 01.01.2021 действия специального налогового режима в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, запрета с 01.01.2020 года применения ЕНВД и ПСН в отношении розничной торговли отдельными товарами, подлежащими обязательной маркировке средствами идентификации.

Поправка устранила существовавшую правовую неопределенность судьбы учета расходов, произведенных до перехода на упрощенную систему налогообложения.

Важно отметить, что действие данной нормы распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2020.

9. В статье 427:

а) пункт 1 дополнить подпунктом 17 следующего содержания:

«17) для плательщиков страховых взносов, признаваемых субъектами малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» в отношении части выплат в пользу физического лица, определяемой по итогам каждого календарного месяца как превышение над величиной минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода;

б) дополнить пунктом 2¹ следующего содержания:

«2¹. Для плательщиков, указанных в подпункте 17 пункта 1 настоящей статьи, начиная с 2021 года применяются следующие пониженные тарифы страховых взносов:

- на обязательное пенсионное страхование:
- в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - 10,0 процентов;
- свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - 10,0 процентов;

20. Письмо Минфина РФ от 20.11.2019 № 03-11-06/89836.

URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=QUEST&n=190352#05183680748800099> (дата обращения 04.04.2020)

21. Письмо Минфина РФ от 25.09.2018 № 03-11-11/68478.

URL: <http://docs.cntd.ru/document/551511856> (дата обращения 04.04.2020)

- на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - 0 процентов;
- на обязательное медицинское страхование - 5,0 процента».

КОММЕНТАРИЙ:

В своем обращении от 25.03.2020 Президент РФ²² объявил о снижении ставки страховых взносов для малых и средних предприятий с 30 до 15 %. Настоящая поправка – одна из предпринятых государством мер по поддержке малого и среднего бизнеса в России, которой вносятся соответствующие правки в НК РФ.

Данное изменение закрепляет, что субъектам малого и среднего предпринимательства устанавливаются пониженные ставки для расчета уплаты страховых взносов на работников в части тех причитающихся выплат, которые выше МРОТ.

Налогоплательщикам важно помнить о критериях отнесения их предприятий к субъектам малого и среднего предпринимательства. Основные критерии: доходы за год и численность работников:

Вид бизнеса	Доходы за год по правилам налогового учета, млн. руб.	Предельное значение среднесписочной численности работников за предыдущий календарный год, человек
Микропредприятие	120	15
Малые предприятия	800	16–100
Среднее предприятие	2000	101–250

(более подробно, см. ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ²³).

22. Обращение Президента РФ от 25.03.2020 «К гражданам России».
URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348484/ (дата обращения 03.04.2020)

23. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/08b3ecbcd9a360ad1dc314150a6328886703356 (дата обращения 04.04.2020)

С 01.01.2021 года субъекты малого и среднего предпринимательства в отношении выплат, превышающих размер МРОТ, будут вправе руководствоваться новыми ставками при расчете и уплате страховых взносов.

Важно заметить, что в качестве антикризисной меры данные ставки субъекты малого и среднего предпринимательства могут применять уже с 01.04.2020 года.

В России в настоящий момент, порядка 6 миллионов организаций и индивидуальных предпринимателей относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства²⁴. По оценкам Минэкономразвития России, данная мера позволит сэкономить отечественному бизнесу порядка 300 миллиардов рублей²⁵.

24. Сайт ФНС России.

URL: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения: 04.04.2020)

25. Брифинг Максима Решетникова.

URL: <http://government.ru/news/39359/> (дата обращения: 04.04.2020)

СТАТЬЯ 3

Внести в Федеральный закон от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» следующие изменения:

1. Статью 2 дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:

«Правительство Российской Федерации вправе в 2020 году издавать нормативные правовые акты, предусматривающие в период с 1 января до 31 декабря 2020 года (включительно):

- продление установленных настоящим Федеральным законом сроков уплаты страховых взносов;
- продление сроков представления в территориальные органы страховщика расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам и (или) иных документов;
- продление сроков направления и исполнения требований об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов, а также сроков принятия решений о взыскании страховых взносов, пеней и штрафов;
- дополнительные основания предоставления в 2020 году отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов, пеней и штрафов, изменение порядка и условий ее предоставления;
- основания и условия неприменения или особенности применения способов обеспечения исполнения обязанности по уплате страховых взносов;
- основания и условия неприменения ответственности за непредставление (несвоевременное представление) в территориальные органы страховщика расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам и (или) иных документов (сведений).

Правоотношения, возникающие в период действия нормативных правовых актов, указанных в части третьей настоящей статьи, регулируются законодательством об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с учетом особенностей, предусмотренных указанными нормативными правовыми актами.»

КОММЕНТАРИЙ:

Следствием принятия указанной нормы стало расширение полномочий Правительства РФ в сфере регулирования порядка представления расчетов по страховым взносам и уплаты страховых взносов. Ранее полномочия Правительства РФ в указанной сфере ограничивались утверждением административных регламентов и регулированием порядка их разработки.

С учетом принятых поправок, в течение 2020 года стало возможно разрешение отдельных вопросов, касающихся социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний нормативными правовыми актами Правительства РФ. Важным аспектом является то, что акты Правительства РФ смогут иметь обратную силу.

Вышеуказанные изменения главным образом направлены на обеспечение возможности ускоренного правового регулирования и разрешения отдельных вопросов, связанных с предоставлением преференций для субъектов предпринимательства, связанных со сроками уплаты страховых взносов и представления отчетности по ним.

Вносимые изменения были вызваны необходимостью увеличить скорость возможного принятия таких решений, в первую очередь связанных с предоставлением льгот в указанной сфере, с целью быстрого реагирования на постоянно меняющуюся ситуацию, связанную с экономическим кризисом, развивающимся в условиях пандемии, обусловленной распространением в 2020 году в России коронавирусной инфекции (COVID-19)²⁶.

Примером такого регулирования может служить Постановление Правительства Российской Федерации «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики» № 409 от 02.04.2020 года, которым организациям и индивидуальным предпринимателям, занятым в сферах деятельности, наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, перечень которых утверждается Правительством РФ, включенным по состоянию на 1 марта 2020 г. в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства продлен срок уплаты страховых взносов, начисленных с выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц за период март - май 2020 г. - на 6 месяцев; начисленных с выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц за период июнь - июль 2020 г. - на 4 месяца.

26. Меры поддержки бизнеса из-за снижения деловой и потребительской активности на фоне распространения коронавирусной инфекции// Официальный сайт НФС России <https://www.nalog.ru/>

2. В пункте 4 статьи 22 первое предложение дополнить словами «, если иное не предусмотрено в соответствии с настоящим Федеральным законом»

КОММЕНТАРИЙ:

Законодателем была изменена безусловность правила об уплате страховых взносов ежемесячно в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляются страховые взносы.

Внесение указанной поправки обусловлено необходимостью обеспечения возможности применения положений статьи 2 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», так как оговорка о возможности установления иного срока уплаты страховых взносов позволяет обратиться к правилу, закрепленному в статье 2 настоящего Федерального закона о возможности регулирования данных правоотношений актами Правительства Российской Федерации. В частности, Правительство РФ стало наделено правом установить иные сроки уплаты страховых взносов для отдельных категорий страхователей.

3. Пункт 2 статьи 26² дополнить словами «, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом»

КОММЕНТАРИЙ:

Отсрочка или рассрочка по уплате налога, сбора, страховых взносов – это изменение срока уплаты, с единовременной или поэтапной уплатой суммы долга.

Так, законодателем была установлена возможность изменения оснований и максимально возможного годовичного срока предоставления отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов.

Таким образом, с помощью внесения изменений в указанную норму, была обеспечена возможность применения положений статьи 2 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», так как оговорка о возможности установления дополнительных оснований и порядка предоставления отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов, позволяет обратиться к правилу, закрепленному в статье 2 настоящего Федерального закона о регулировании данных правоотношений актами Правительства РФ.

4. В статье 26⁴:

- а) пункт 7 дополнить словами «, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом»;
- б) пункт 9 дополнить словами «, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом»;

КОММЕНТАРИЙ:

Законодателем была установлена возможность изменения, закрепленного в Законе об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний тридцатидневного срока принятия решения о предоставлении отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов, пеней и штрафов или об отказе в ее предоставлении.

Указанное нововведение обусловлено тем, что в текущей экономической ситуации тридцатидневный срок принятия решения не может обеспечить своевременную помощь нуждающимся в оперативной поддержке страхователям.

Кроме того, законодатель установил и возможность изменения содержания решения о предоставлении отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов, пеней и штрафов, которое в соответствии с ранее действовавшей нормой в обязательном порядке должно было содержать указание суммы задолженности, сроков и порядка уплаты суммы задолженности по страховым взносам, а отдельных случаях также суммы начисляемых процентов.

Стоит обратить внимание, что указанные меры также в первую очередь направлены на ускорение получения поддержки страхователями в виде сокращения срока принятия решения об отсрочке (рассрочке) по уплате страховых взносов, а закрепление возможности изменения содержания таких решений может иметь целью указание в Постановлении Правительства РФ группы плательщиков – предоставляя им отсрочку, что также способно влиять на оперативность принимаемых мер поддержки.

При этом основной целью внесения изменений в указанную норму также видится обеспечение возможности применения положений статьи 2 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», так как оговорка о возможности установления иных сроков принятия и содержания решения о предоставлении отсрочки (рассрочки) по уплате страховых взносов, пеней и штрафов, позволяет обратиться к правилу, закрепленному в статье 2 настоящего Федерального закона о возможности регулирования данных правоотношений актами Правительства РФ.

5. В статье 26⁹:

- а) в пункте 2 слова «пунктом 3 настоящей статьи» заменить словами «в соответствии с настоящим Федеральным законом»;
- б) пункт 3 дополнить словами «, если иное не предусмотрено в соответствии с настоящим Федеральным законом».

КОММЕНТАРИЙ:

Пункты 2 и 3 статьи 26⁹ Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» устанавливает сроки направления требования об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов в результате выявления должностным лицом (3 месяца) и по результатам проведения проверки (10 дней).

Законодателем была предусмотрена возможность изменения общего трехмесячного срока направления требования об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов, а также десятидневного срока направления требования об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов, вынесенного по результатам проверки.

При этом внесение изменений в указанную норму, прежде всего, было обусловлено необходимостью обеспечения возможности применения положений статьи 2 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», так как оговорка о возможности установления иных сроков направления страхователю требования об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов, позволяет обратиться к правилу, закрепленному в статье 2 настоящего Федерального закона о возможности регулирования данных правоотношений актами Правительства РФ.

СТАТЬЯ 4

Внести в статью 33 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» следующие изменения:

1. Пункт 4 дополнить подпунктом 16 следующего содержания:

«16) для страхователей, признаваемых субъектами малого или среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

КОММЕНТАРИЙ:

В соответствии со статьей 33 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» в течение переходного периода применяются пониженные тарифы страховых взносов для специальных категорий страхователей.

Законодателем было закреплено правило, согласно которому в течение переходного периода применяются пониженные тарифы страховых взносов для страхователей, производящих выплаты физическим лицам и признаваемых субъектами малого или среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

В силу части 1 статьи 3 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» субъекты малого и среднего предпринимательства - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Критерии отнесения предприятия к субъектам малого и среднего бизнеса закреплены в пункте 1.1. статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», основными из которых являются: среднесписочная численность работников от 100 человек – для малых предприятий, от 100 до 250 человек – для

средних предприятий, доход хозяйствующих субъектов не должен превышать предельные значения, установленные Правительством РФ для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства²⁷.

Таким образом, в соответствии с внесенными изменениями субъекты малого и среднего предпринимательства, являющиеся страхователями, производящими выплаты физическим лицам, получили право на применение пониженных тарифов страховых взносов²⁸.

При этом необходимо обратить внимание, что если субъекты малого предпринимательства уже подпадали по действие пункта 4 статьи 33 вышеуказанного закона, то они имеют право на применение более низких установленных настоящей статьей ставок по страховым взносам.

2. Пункт 8 после цифр «15» дополнить цифрами «, 16»

КОММЕНТАРИЙ:

Пункт 8 статьи Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» устанавливает право страхователей на применение пониженных тарифов страховых взносов только при соблюдении условия законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Подпунктом 16 пункта 4 статьи 33 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» субъекты малого и среднего предпринимательства были отнесены к страхователям, имеющим право на применение пониженных тарифов страховых взносов.

В связи с этим указанные субъекты были отнесены в перечень страхователей, имеющих право на применение пониженных тарифов страховых взносов при условии соблюдения правил, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

27. В России по данным на конец 2019 года в соответствии с Единым реестром субъектов малого и среднего предпринимательства, размещенном на официальном сайте ФНС России, на территории Российской Федерации зарегистрировано 5 960 356 малых и средних предприятий

28. См. комментарий к п. 3 ст. 4 Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

3. Дополнить пунктом 19 следующего содержания:

«19. Начиная с 2021 года для страхователей, указанных в подпункте 16 пункта 4 настоящей статьи, применяются следующие тарифы страховых взносов:

- в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:
- в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца, не превышающей величины минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода, - в размере 22,0 процента;
- в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца как превышение над величиной минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода, - в размере 10,0 процента;
- свыше предела установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:
- в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца, не превышающей величины минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода, - в размере 10,0 процента;
- в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца как превышение над величиной минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода, - в размере 10,0 процента.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой пенсии и накопительной пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной пенсии) по следующим тарифам страховых взносов²⁹.

КОММЕНТАРИЙ:

С учетом нововведений сумма страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих уплате страхователем – субъектом МСП, в соответствии с внесенными изменениями с 2021 года будет определяться следующим образом:

²⁹. Приложение 1 к Комментарию

Для исчисления суммы страховых взносов необходимо будет представить заработную плату работника в виде следующей суммы:

Заработная плата работника = МРОТ + часть, превышающая величину МРОТ.

Следовательно, сумма страховых взносов будет исчисляться так:

Сумма страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию = МРОТ * 22% + часть, превышающая величину МРОТ * 10%.

При превышении предельной величины базы для исчисления страховых взносов³⁰ на обязательное пенсионное страхование деление заработной платы сотрудника на указанные части не обязательно и сумма страховых взносов будет исчисляться так:

Сумма страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию = Заработная плата работника * 10%.

На первый взгляд, указанная мера выглядит действенной, принятой именно в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства с целью снижения возможного ухудшения финансового состояния таких предприятий в условиях экономического кризиса, вызванного ограничениями, установленными в связи с принятием мер по нераспространению в 2020 году в России коронавирусной инфекции (COVID-19).

Следует отметить, что в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 19.06.2000 № 82-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О минимальном размере оплаты труда» минимальный размер оплаты труда (МРОТ) с 1 января 2020 года составляет 12 130 рублей в месяц.

Если заработная плата сотрудников предприятия не превышает указанную сумму, то ставка по страховым взносам по обязательному пенсионному страхованию для таких предприятий не изменится. То есть, чем больше заработная плата у сотрудников предприятия малого бизнеса, тем более ощутимой окажется для них указанная льгота. При этом следует помнить, что размер заработной платы работников находится в зависимости от экономических показателей субъектов МСП.

Следовательно, в соответствии с внесенными изменениями наибольшие преимущества получают более крупные представители МСП. В этой части наблюдается несоответствие с принципом поддержки государством наименее защищенных представителей бизнес-среды.

³⁰. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 06.11.2019 № 1407 «О предельной величине базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование с 1 января 2020 г.» предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование установлена в размере 1292000 рублей.

Например, микропредприятия, в том числе относящиеся к категории «стартапов», до наступления кризиса, связанного с распространением в 2020 году в России коронавирусной инфекции (COVID-19), фактически могут не получить поддержки в результате внесения соответствующих изменений в части ставок по страховым взносам по обязательному пенсионному страхованию, так как размер заработной платы работников таких организаций может не превышать установленный в России МРОТ.

Кроме того, комментируемой нормой установлены правила определения суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой пенсии и накопительной пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной пенсии)³¹.

31. Приложение 1 к Комментарию.

СТАТЬЯ 5

1. Установить, что в период с 1 апреля 2020 года до конца расчетного периода 2020 года для страхователей, признаваемых субъектами малого или среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», применяются следующие тарифы страховых взносов:

- 1) в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:
 - в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца, не превышающей величину минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода, - в размере 22,0 процента;
 - в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца как превышение над величиной минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода, - в размере 10,0 процента;
- 2) сверх предела установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:
 - в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца, не превышающей величину минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода, - в размере 10,0 процента;
 - в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца как превышение над величиной минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода, - в размере 10,0 процента.

КОММЕНТАРИЙ:

В соответствии со ст. 419 НК РФ плательщиками страховых взносов являются лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (организации; индивидуальные предприниматели; физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями) - работодатели, а также плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим

лицам (индивидуальные предприниматели, адвокаты, медиаторы, нотариусы, занимающиеся частной практикой, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные, и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой).

Пункт 1 комментируемой статьи устанавливает специальные ставки страховых взносов для страхователей, признаваемых субъектами МСП, в период с 1 апреля 2020 года до конца расчетного периода 2020 года внося тем самым существенные послабления для указанных субъектов. Кроме того, предполагается, что эти же правила будут действовать и после 2020 года.

Стоит обратить внимание, что норма адресована только страхователям, признаваемым субъектами МСП.

Критерии Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», позволяющие отнести плательщика страховых взносов к субъектам МСП, были изложены выше в комментарии к п. 9 ст. 2 Закона № 102-ФЗ.

При этом требуется внесение субъектов МСП в соответствующий реестр на начало года. Ведение такого реестра осуществляет налоговый орган в автоматическом режиме и не требует подачу какого – либо заявления от плательщика взносов.

По данным Российской службы государственной статистики численность работников субъектов МСП (за вычетом индивидуальных предпринимателей, не привлекавших работников) составляет 15 276 648, что соответствует 21,4 % от общего числа рабочей силы за февраль 2020 г.³²

Таким образом, можно сделать выводы о целесообразности введённых комментируемой нормой послаблений для поддержания экономической активности указанных субъектов и сохранения рабочих мест для лиц, работающих у субъектов МСП.

Тарифы и порядок расчёта суммы страховых взносов, установленные в комментируемой статье полностью соответствуют ранее прокомментированным положениям статьи 4 Закона № 102-ФЗ.

2. В период с 1 апреля 2020 года до конца расчетного периода 2020 года определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой пенсии и накопительной пенсии в отношении застрахованных лиц

³². Сведения о трудовых ресурсах Российской Федерации. Занятость и безработица в феврале 2020 года // Официальный сайт Российской службы государственной статистики.
URL: https://www.gks.ru/labour_force?print=1 (Дата обращения: 06.04.2020 г.).

осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной пенсии) по следующим тарифам страховых взносов:³³

КОММЕНТАРИЙ:

Комментируемой нормой установлен период регулирования (с 1 апреля 2020 года до конца расчетного периода 2020 года) правил определения суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой пенсии и накопительной пенсии, а также тарифы страховых взносов исходя из выбранного застрахованным лицом варианта пенсионного обеспечения.

33. Приложение 1 к Комментарию.

СТАТЬЯ 6

1. Установить, что в период с 1 апреля 2020 года до 31 декабря 2020 года для плательщиков страховых взносов, признаваемых субъектами малого или среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в отношении части выплат в пользу физического лица, определяемой по итогам каждого календарного месяца как превышение над величиной минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода, применяются следующие пониженные тарифы страховых взносов:

1) на обязательное пенсионное страхование:

- в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - в размере 10,0 процента;
- свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - в размере 10,0 процента

2) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - в размере 0,0 процента;

3) на обязательное медицинское страхование - в размере 5,0 процента.

КОММЕНТАРИЙ:

В п. 2 ст. 425 НК РФ по общему правилу установлены тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - 22 процента, свыше установленной предельной величины базы - 10 процентов.

На обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - в размере 2,9 процента. На обязательное медицинское страхование - 5,1 процентов.

Расходы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не затронуты комментируемым законом.

СТАТЬЯ 7

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением пунктов 1 - 7, 9 статьи 2 настоящего Федерального закона.

КОММЕНТАРИЙ:

Закон № 102-ФЗ вступает в законную силу в специальном порядке.

Согласно абз. 1 п. 1 ст. 5 НК РФ акты законодательства о налогах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей. Согласно абз. 5 п. 1 данной статьи акты законодательства о налогах и сборах, указанные в пунктах 3 и 4 настоящей статьи, могут вступать в силу в сроки, прямо предусмотренные этими актами, но не ранее даты их официального опубликования.

В соответствии с пунктом 4 указанной статьи НК РФ акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги, сборы и (или) страховые взносы, снижающие налоговые ставки, размеры сборов и (или) тарифы страховых взносов, устранившие обязанности налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов, налоговых агентов, их представителей или иным образом улучшающие их положение, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Согласно абз. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 102-ФЗ, данный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением пунктов 1 - 7, 9 статьи 2 Закона.

Принимая во внимание факт введения Законом № 102-ФЗ ряда налоговых послаблений для налогоплательщиков и плательщиков страховых взносов, данный закон в соответствии с вышеуказанной нормой вступил в силу с момента его официального опубликования в источнике публикации официальных нормативных правовых актов (Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>³⁴).

34. Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004010079?index=0&rangeSize=1> (Дата обращения: 06.04.2020 г.)

2. Пункты 1 - 7, 9 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2021 года.

КОММЕНТАРИЙ:

Отдельного внимания заслуживает п. 2 ст. 7 Закона № 102-ФЗ, в соответствии с которым пункты 1 - 7, 9 статьи 2 вступают в силу с 1 января 2021 года.

Указанными пунктами Закона № 102-ФЗ изменяется порядок определения налоговой базы по НДФЛ при получении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации. Фактически вводится налог на проценты по вкладам.

Согласно абз. 4 п. 1 ст. 5 НК РФ федеральные законы, вносящие изменения в настоящий Кодекс в части установления новых налогов и (или) сборов, а также акты законодательства о налогах и сборах субъектов Российской Федерации и нормативные правовые акты представительных органов муниципальных образований, вводящие налоги, вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования.

Согласно статье 216 НК РФ налоговым периодом для НДФЛ признаётся календарный год, в силу чего общая сумма налога, исчисляется исходя из налоговой декларации, направляемой налоговым органом в адрес налогоплательщика, и подлежит уплате в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом, согласно п. 6 ст. 227 НК РФ.

В соответствии с п. 6 ст. 228 НК РФ в редакции Закона № 102-ФЗ НДФЛ по доходам, указанным в статье 214² НК РФ, подлежит уплате не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Принимая во внимание, что объектом налогообложения по НДФЛ согласно статье 209 НК РФ является доход, полученный налогоплательщиком, налоговым периодом является год получения вкладчиком дивидендов по вкладу, в силу чего, налоговая обязанность по уплате НДФЛ, по смыслу статей 44, 209, 210, 214², 216, 228 НК РФ, должна быть исполнена не позднее установленной законом даты года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Учитывая, что договором банковского вклада согласно п. 3 ст. 837, п. 2 ст. 830 ГК РФ может быть предусмотрен возврат суммы вклада и выплата процентов по вкладу только по истечении определённого договором срока, получение доходов вкладчиком возможно в следующем налоговом периоде.

Следовательно, налогоплательщик будет обязан уплатить НДФЛ с полученных процентов в следующем году, после получения процентов по вкладу.

Применительно к конкретной ситуации это означает, что если выплата процентов по вкладу 2020 года приходится на 2021 год, то обязанность по уплате НДФЛ с полученных процентов, должна быть исполнена не позднее 15 июля 2022 года.

Если банковские проценты начисляются вкладчику в настоящем году, соответственно, уплата НДФЛ по процентам должна быть произведена в следующем году.

3. Положения статьи 214² Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 1 января 2021 года.

КОММЕНТАРИЙ:

Применение в новой редакции статьи 214² НК РФ к доходам налогоплательщиков с 1 января 2021 года также соответствует положениям п. 2 ст. 5 НК РФ, согласно которым законы, ухудшающие положение налогоплательщиков, не имеют обратной силы, следовательно, применение положений новой редакции 214² НК РФ к доходам налогоплательщиков, полученным ранее 01 января 2021 года, нарушало бы п. 2 ст. 5 НК РФ.

4. Действие положений пункта 2² статьи 346²⁵ Налогового кодекса Российской Федерации распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2020 года.

КОММЕНТАРИЙ:

Комментируемая норма, представляет собой распространение обратной силы закона на правоотношения, возникшие до его введения. Применение положений п. 2² ст. 346²⁵ к правоотношениям, возникшим с 1 января 2020 года, также обусловлено соблюдением абз. 4 п. 1, п. 2 ст. 5, п. 1 ст. 55 НК РФ.

Ранее в настоящем комментарии указывалось, что введение пункта 2² статьи 346²⁵ НК РФ было направлено на устранение правовой неопределенности судьбы учета расходов, произведенных до перехода на УСН.

Необходимо отметить, что комментируемая норма позволяет распространить положения пункта 2² статьи 346²⁵ НК РФ на отношения, возникшие с 1 января 2020 года, позволяя налогоплательщику, ранее функционировавшему на патентной системе налогообложения либо едином налоге на вменённый доход для отдельных

видов деятельности, учесть произведенные до перехода на упрощенную систему налогообложения расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации.

5. Нормативные правовые акты, указанные в пунктах 3 и 4 статьи 4 Налогового кодекса Российской Федерации и части третьей статьи 2 Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», могут предусматривать их применение к правоотношениям, возникшим с 1 января 2020 года.

КОММЕНТАРИЙ:

Вышеприведённая норма представляет собой применение обратной силы закона, то есть распространение действия нормы права на правоотношения, возникшие до её введения.

Принимая во внимание, что комментируемым законом вносятся изменения в статью 4 НК РФ, дополняя данную статью пунктами 3 – 5, расширяя полномочия Правительства РФ, а также наделяя полномочиями по принятию нормативных правовых актов исполнительные органы субъектов Российской Федерации, необходимо отметить, что п. 5 статьи позволяет придать обратную силу нормативным правовым актам, принимаемым вышеуказанными субъектами.

Комментируя статьи 1 и 3 Закона № 102-ФЗ, рассматривался вопрос о соотношении данных дискретных полномочий исполнительных органов власти в совокупности с принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами и компетенции законодательных органов власти Российской Федерации, применительно к содержанию общественных отношений, подлежащих урегулированию в рамках данных дискретных полномочий.

Распространение действия обратной силы закона на правоотношения, возникшие не ранее 1 января 2020 года, представляется оправданным с точки зрения ограничения экстраординарных полномочий правительства периодом времени соответствующему периоду кризисных явлений экономики.

Указанный вывод также согласуется с буквальным содержанием нормы абз. 1 п. 3 ст. 4 НК РФ, в редакции Закона № 102-ФЗ, очерчивающей период дискретных полномочий Правительства Российской Федерации по изданию нормативных правовых актов, перечисленных в подпунктах данного пункта, периодом с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года.

6. Действие положений статей 5 и 6 настоящего Федерального закона распространяется на правоотношения, возникшие с 1 апреля 2020 года.

КОММЕНТАРИЙ:

Распространение положений приведённых статей 5 и 6 на правоотношения, возникшие с 1 апреля 2020 года, представляется разумным также в силу сроков уплаты страховых взносов.

Согласно п. 1 ст. 423 НК РФ расчетным периодом уплаты страховых взносов признается календарный год.

В соответствии с п. 1 ст. 431 НК РФ в течение расчетного периода по итогам каждого календарного месяца плательщики производят исчисление и уплату страховых взносов исходя из базы для исчисления страховых взносов с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца и тарифов страховых взносов за вычетом сумм страховых взносов, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно.

Согласно пункту 3 данной статьи сумма страховых взносов, исчисленная для уплаты за календарный месяц, подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа следующего календарного месяца.

Для плательщиков, не производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, НК РФ установлен специальный срок уплаты страховых взносов.

В соответствии с абз. 2 п. 2 ст. 432 НК РФ уплата страховых взносов вышеуказанными плательщиками осуществляется не позднее 31 декабря текущего календарного года, если иное не предусмотрено настоящей статьей. Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода плательщика, превышающей 300 000 рублей за расчетный период, уплачиваются плательщиком не позднее 1 июля года, следующего за истекшим расчетным периодом.

Таким образом, применение вводимых Законом № 102-ФЗ послаблений приходится именно на период усугубления экономической ситуации в результате введения ограничительных мер в условиях распространения коронавирусной инфекции, что соответствует цели введения комментируемого закона для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ТАРИФЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СУММЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ И НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ В ОТНОШЕНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

Тариф страхового взноса	Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
		Вариант пенсионного обеспечения 0,0% на финансирование накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года – на финансирование накопительной пенсии)		Вариант пенсионного обеспечения 6,0% на финансирование накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года – на финансирование накопительной пенсии)	
		на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии	на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии
<p>22,0%</p> <p>(в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование – в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца, не превышающей величины минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода)</p>	<p>22,0% на финансирование страховой пенсии, из них:</p> <p>6,0% – солидарная часть тарифа страховых взносов;</p> <p>16,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>22,0%, из них:</p> <p>6,0% – солидарная часть тарифа страховых взносов;</p> <p>16,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>0,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>16,0%, из них:</p> <p>6,0% – солидарная часть тарифа страховых взносов;</p> <p>10,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>6,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>
<p>10,0%</p> <p>(в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование – в отношении части выплат в пользу застрахованных лиц, определяемой по итогам каждого календарного месяца как превышение над величиной минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало расчетного периода)</p>	<p>10,0% на финансирование страховой пенсии, из них:</p> <p>10,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>10,0%, из них:</p> <p>10,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>0,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>4,0%, из них:</p> <p>4,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>6,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов</p>
<p>10,0%</p> <p>(свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов)</p>	<p>10,0% – солидарная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>10,0% – солидарная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>0,0%</p>	<p>10,0% – солидарная часть тарифа страховых взносов</p>	<p>0,0%</p>

АВТОРЫ



**Денис
Черкасов**

адвокат, партнер,
руководитель налоговой
практики

Email: cdy@arbtr.legal

Телефон: +7 (982) 946 55 62



**Сергей
Филиппов**

юрист

Email: fss@arbtr.legal



**Кирилл
Снегирёв**

юрист

Email: sks@arbtr.legal



**Карина
Кулаковская**

юрист

Email: kks@arbtr.legal

КОНТАКТЫ

A decorative graphic on the right side of the page. It features a central globe with a red outline and a white location pin on the right side. Dotted lines connect the globe to three paper airplane icons: one at the top right, one at the middle left, and one at the bottom right. A compass is positioned below the globe, with a red line extending from its center towards the bottom right corner of the page.

Офис в Тюмени:

625003, Тюмень ул. Клары Цеткин, 61, корп. 4/2

Email: tmn@arbtr.legal

Телефон: +7 (3452) 68 51 88

Офис в Москве:

125040, Москва, 3я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 12, оф. А10
БЦ «Ямское поле»

Email: msk@arbtr.legal

Телефон: +7 (495) 115 15 75

Офис в Екатеринбурге:

620075, Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка д.101, оф.6.04

Email: ekb@arbtr.legal

Телефон: +7 (343) 346 72 13

