

Вопрос: Индивидуальный предприниматель получил беспроцентный заем от ООО, одним из учредителей которого он является. В каком порядке должен быть уплачен НДФЛ с дохода предпринимателя от экономии на процентах: самостоятельно индивидуальным предпринимателем или удержан налоговым агентом - ООО? Если налог должен удерживаться агентом, то за счет каких средств?

Ответ:

ПИСЬМО МИНФИНА РОССИИ от 19.06.2023 № 03-04-05/56506

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение от 23.05.2023 и по вопросу о налогообложении доходов физических лиц в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В общем порядке налогообложение доходов физических лиц осуществляется в соответствии с главой 23 "Налог на доходы физических лиц" Кодекса.

В соответствии с пунктом 1 статьи 210 Кодекса при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 Кодекса.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, если иное не предусмотрено указанным подпунктом.

В соответствии с абзацами шестым - восьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами (за исключением материальной выгоды, указанной в абзацах втором - четвертом указанного подпункта), признается доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, при соблюдении в отношении такой экономии хотя бы одного из следующих условий:

соответствующие заемные (кредитные) средства получены налогоплательщиком от организации или индивидуального предпринимателя, которые признаны взаимозависимым лицом налогоплательщика либо с которыми налогоплательщик состоит в трудовых отношениях;

такая экономия фактически является материальной помощью либо формой встречного исполнения организацией или индивидуальным предпринимателем обязательства перед налогоплательщиком, в том числе оплатой (вознаграждением) за поставленные налогоплательщиком товары (выполненные работы, оказанные услуги).

С учетом изложенного при несоблюдении условий, установленных абзацами седьмым - восьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса, при получении физическим лицом от организации беспроцентного займа дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком указанными заемными (кредитными) средствами не возникает.

В случае соблюдения какого-либо из условий, установленных абзацами седьмым - восьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса, доход в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами подлежит обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

На основании пункта 1 статьи 226 Кодекса российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, указанные в пункте 2 статьи 226 Кодекса, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога на доходы физических лиц.

Указанные российские организации именуются в главе 23 "Налог на доходы физических лиц" Кодекса налоговыми агентами.

Пунктом 2 статьи 226 Кодекса установлено, что исчисление сумм и уплата налога в соответствии со статьей 226 Кодекса производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, с зачетом ранее удержанных сумм налога (за исключением доходов, в отношении которых исчисление сумм налога производится в соответствии со статьей 214.7 Кодекса), а в случаях и порядке, предусмотренных статьей 227.1 Кодекса, также с учетом уменьшения на суммы фиксированных авансовых платежей, уплаченных налогоплательщиком.

Особенности исчисления и (или) уплаты налога по отдельным видам доходов устанавливаются статьями 214.3, 214.4, 214.5, 214.6, 214.7, 226.1, 226.2, 227 и 228 Кодекса.

Согласно абзацу второму пункта 4 статьи 226 Кодекса при выплате налогоплательщику дохода в натуральной форме или получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды удержание исчисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых доходов, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику в денежной форме. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплачиваемого дохода в денежной форме.

В соответствии с пунктом 5 статьи 226 Кодекса при невозможности в течение налогового периода удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в срок не позднее 25 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неуплаченного налога.

Исходя из положений пункта 6 статьи 228 Кодекса налогоплательщики, получившие доходы, сведения о которых представлены налоговыми агентами в налоговые органы в порядке, установленном, в частности, пунктом 5 статьи 226, за исключением доходов, не подлежащих налогообложению в соответствии с пунктом 72 статьи 217 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 статьей 228 Кодекса.

Вместе с тем согласно подпункту 1 пункта 1 и пункту 2 статьи 227 Кодекса физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, самостоятельно исчисляют налог на доходы физических лиц исходя из сумм доходов, полученных от осуществления такой деятельности, в порядке, установленном статьей 225 Кодекса.

Таким образом, статьей 227 Кодекса предусмотрены самостоятельные исчисление и уплата налога на доходы физических лиц для физических лиц, зарегистрированных в

установленном законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, только в отношении доходов, полученных от осуществления такой деятельности.

Одновременно сообщаем, что на основании пункта 90 статьи 217 Кодекса не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц доходы в виде материальной выгоды, полученные в 2021 - 2023 годах.

Заместитель директора Департамента

В.В.САШИЧЕВ

19.06.2023