

Правовое сходство ЕСН и взносов

Заменяли ЕСН страховыми взносами. Казалось бы, ничего страшного не произошло. Принцип расчета остался прежним, только отчитываться с 2010 года нужно не перед налоговой, а напрямую перед внебюджетными фондами. На первый взгляд, даже проще. Но, как выяснилось, очень многое «забыли» перенести из главы 24 НК РФ в Федеральный закон № 212-ФЗ.



Законодательные хитросплетения

«Все-таки вступили в силу с 1 января 2010 года, хотя на этот счет у меня были сомнения...» — этими словами начал свое выступление **Вадим Воинов**, ведущий юрист юридической компании «Пепеляев, Гольцблат и партнеры». Семинар, организованный АКБ «Инвестторгбанк» и Международным банковским клубом «Аналитика без границ», был посвящен последствиям замены ЕСН страховыми взносами. На эту тему сказано уже немало. Тем не менее зал был полон, а организаторы были весьма удивлены пунктуальностью и собранностью приглашенных (обычно трудно объединить в одно время и в одном месте главных бухгалтеров крупных компаний).

Особенностью встречи стало то, что оценку изменениям в налоговом законодательстве давали не аудиторы и налоговые органы, а юристы. Первое,

на что обратил внимание Вадим Воинов, — это законодательное регулирование. Если ЕСН был регламентирован только Налоговым кодексом и принятыми в соответствии с ним федеральными законами о налогах и сборах, то согласно пункту 16 статьи 2 Закона № 212-ФЗ от 24 июля 2009 года «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» законодательство РФ о страховых взносах — это сам Закон № 212-ФЗ и принимаемые в соответствии с ним нормативные правовые акты (далее по тексту — Закон № 212-ФЗ).

В результате получается, что какие-либо обязательства, помимо тех, что предусмотрены Законом № 212-ФЗ, могут быть установлены нормативными

правовыми актами, принимаемыми исполнительной властью. А правила о признании нормативных актов не соответствующими законодательству о страховых взносах в Законе № 212-ФЗ отсутствуют, в то время как в Налоговом кодексе на этот счет была предусмотрена статья 6 части 1 Налогового кодекса.

Со вступлением в силу нового законодательства снижаются гарантии прав плательщиков страховых взносов. В новом законе отсутствуют такие положения, как действие актов законодательства о налогах и сборах во времени (ст. 5 НК). Нет и указания на то, что «все неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов)» (п. 7 ст. 3 НК).

Еще один любопытный факт, о котором рассказал докладчик, — это отсутствие в законе о страховых взносах самого определения «страховые взносы». В Законе «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» № 167-ФЗ от 15 декабря 2001 года говорится, что страховые взносы на обязательное пенсионное страхование — это индивидуально возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются в Пенсионный фонд Российской Федерации и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию (ст. 3 Закона № 167-ФЗ).

Если на нынешние взносы в Пенсионный фонд переносить понятие «индивидуально возмездный обязательный платеж», то возникает вопрос: возмездный для кого именно? Для организации? Сотрудника?

Работник не получит в полном объеме эти отчисления. В 2010 году тариф для начисления страховых взносов в ПФР составляет 20 процентов. А по сведениям персонифицированного учета, которые необходимо будет подавать до 1 августа 2010 года (за первое полугодие 2010 года), на индивидуальный счет сотрудника поступят только 16 или 10 процентов от перечисленной суммы (в зависимости от года рождения сотрудника). Об этом сказано в Законе № 27-ФЗ от 1 апреля 1996 года «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (п. 2 ст. 6). Таким образом, вопрос о возмездности остается весьма спорным. А часть взноса, которая не поступит на счет сотрудника, скорее похожа на налог.

«Базовый» вопрос

Новый Закон отменяет действие регрессивной шкалы, которая применялась для ЕСН. В 2010 году для лиц, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, база для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица устанавливается в сумме 415 000 рублей, нарастающим итогом с начала расчетного периода. С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 000 рублей нарастающим итогом, страховые взносы не начисляются. При этом сказано, что размер предельной базы подлежит ежегодной индексации (п. 4 и 5 ст. 8 Закона № 212-ФЗ).

В случае выплат в натуральной форме база для расчета взносов будет определяться не по рыночным ценам (тарифам) на передаваемые товары (работы, услуги), как это было предусмотрено Налоговым кодексом,

ОТЛИЧИЯ: ОПРЕДЕЛИТЬ И ЗАПОМНИТЬ

В том, что касается сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, здесь законодатель аккуратно переписал все из Налогового кодекса в новый Закон № 212-ФЗ и внес некоторые дополнения:

- исключил из перечня сумм, не подлежащих обложению, компенсации за неиспользованный отпуск, выплачиваемые при увольнении работника;
- прописал, что выплаты в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат, в размере, эквивалентном стоимости молока или других равноценных пищевых продуктов, облагаются страховыми взносами. По словам выступающего, раньше, ссылаясь на Постановление Президиума ВАС РФ от 24 июля 2007 г. № 4419/07, эти суммы можно было не облагать ЕСН;
- исключил из перечня сумм, не облагаемых страховыми взносами, суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиком членом семьи умершего работника. Теперь непонятно: то ли законодатель разрешил облагать эти выплаты страховыми взносами, то ли эта материальная помощь не входит в базу по той причине, что не признается объектом обложения страховыми взносами (если, конечно, член семьи умершего не является работником плательщика взносов);
- уточнил, что не облагаются страховыми взносами суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления), но не более 50 000 рублей на каждого ребенка;
- включил в перечень сумм, не облагаемых страховыми взносами, суммы платежей плательщика страховых взносов по договорам на оказание медицинских услуг работникам и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Таким образом, государство стимулирует работодателей к развитию медицинских услуг, предоставляемых работникам, и развитию дополнительной формы негосударственного пенсионного обеспечения;
- увеличил размер суммы материальной помощи работникам, не облагаемой страховыми взносами, с 3000 рублей (по НК РФ) до 4000 рублей (п. 11 ст. 9 Закона № 212-ФЗ) вне зависимости от источника выплат (раньше эта норма действовала только в отношении выплат за счет бюджетных источников);
- включил в список выплат, не облагающихся страховыми взносами, суммы выплат по трудовым и гражданско-правовым договорам в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ (ранее облагались ЕСН как выплаты постоянно проживающим и постоянно пребывающим на территории РФ лицам, так и лицам, временно пребывающим на территории РФ).

а исходя из цен, указанных сторонами договора (п. 6 ст. 8 Закона № 212-ФЗ). И вот тут возникает проблема: как рассчитывать базу, если передача имущества осуществляется по безвозмездному договору, который не предполагает указания цены на передаваемое имущество? Вадим Воинов предположил, что, если безвозмездная передача товаров — это не скрытая форма оплаты труда, а подарок, то база для исчисления страховых взносов отсутствует: «Если есть нулевые ставки, почему бы не быть нулевым базам...»

Заплатил – спи спокойно?

В Налоговом кодексе было прописано, что обязанность по уплате ЕСН не считается исполненной в трех случаях при неправильном заполнении платежного поручения: в случае неверного указания суммы налога, номера счета Федерального казначейства и наименования банка получателя, повлекшего неперечисление этой суммы в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства (подп. 4 п. 4 ст. 45 НК). В Законе № 212-ФЗ ко всем вышеперечисленным неточностям добавляется и неправильное указание кода бюд-

Вадим Воинов: «Если есть нулевые ставки, почему бы не быть нулевым базам...»

жетной классификации (КБК) (п. 4 ст. 6 Закона № 212-ФЗ). И если раньше можно было направить заявление о допущенной ошибке в налоговую инспекцию по месту регистрации организации (п. 7 ст. 45 НК), то в новом законодательстве просто нет нормы, предусматривающей уточнение платежа. В этом случае придется обращаться лишь в территориальные органы Пенсионного фонда РФ в порядке, установленном статьей 26 Закона № 212-ФЗ, для осуществления зачета или возврата излишне уплаченных сумм. Но и это сделать будет нелегко.

До 1 января 2010 года излишне уплаченный ЕСН в течение трех лет можно было вернуть или зачесть в счет будущих платежей. Со страховыми взносами, в частности по обязательному пенсионному страхованию, не все так просто: если по информации органов Пенсионного фонда излишне уплаченные взносы разнесены на индивидуальные счета физических лиц в системе персонализированного учета, то возврат не произведут. Говоря о зачете излишне уплаченных взносов, Владимир Воинов привел практику Высшего Арбитражного Суда. Из нее следует, что зачет аналогичен возврату, поэтому излишне уплаченные суммы, разнесенные на индивидуальные счета, нельзя будет не только вернуть, но и зачесть в счет будущих платежей.

Срок хранения документов, подтверждающих исчисление и уплату страховых взносов, увеличен с четырех лет (как это было предусмотрено в подп. 8 п. 1 ст. 23 НК РФ) до шести (подп. 6 п. 2 ст. 28 Закона № 212-ФЗ). Хотя для чего это сделано, непонятно — проверки можно проводить только за последние три года.

Плательщики страховых взносов должны будут сообщать об открытии (закрытии) счетов в банке и обособленных подразделений не только в налоговые органы, но и в органы контроля за уплатой страховых взносов (п. 1 ч. 3 ст. 28 Закона № 212-ФЗ).

Преемственность имеет место

Контролирующими органами по страховым взносам являются органы Пенсионного фонда РФ и органы Фонда социального страхования РФ. Как сказал Владимир Воинов, Пенсионный фонд теперь будет контролировать взносы за себя и за Фонды обязательного медицинского страхования.

При этом выездные проверки будут осуществляться не чаще одного раза в три года, что значительно облегчает жизнь бухгалтерии, так как по ЕСН предусматривалось не более двух выездных проверок в год. Срок выездной проверки по страховым взносам регламентирован и не может превышать двух месяцев. О возможности его продления в Законе № 212-ФЗ не упоминается, хотя в налоговой сфере сложилась практика приостановления проверок. Будет ли эта практика перенесена на страховые взносы, выступающий не берется предполагать. А вот то, что не предусмотрены повторные проверки, — существенное преимущество Закона № 212-ФЗ перед Налоговым кодексом.

Значительно ограничены полномочия контролирующих органов. Налоговики были вправе производить выемку документов, приостанавливать операции по счетам, привлекать для проведения налогового контроля экспертов, допрашивать свидетелей и т. д. Органы Пенсионного фонда и Фонда социального страхования такими полномочиями не наделены.

Если говорить об ответственности плательщиков страховых взносов, в выступлении было отмечено, что в новом Законе не предусмотрены нормы привлечения к ответственности.

Еще кое-что забыли перенести в новый закон. Чиновники установили перечень смягчающих ответственность обстоятельств (ст. 44 Закона № 212-ФЗ), а вот каковы последствия их выявления, в новом законе о страховых взносах не написано. А из НК РФ все понятно — увеличение, уменьшение санкций...

В конце встречи еще одно интересное изменение нашли сами участники семинара. Раньше ежеквартально, не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, плательщики ЕСН обязаны были представлять сведения в региональные отделения ФСС РФ (п. 5 ст. 243 НК). В подпункте 2 пункта 9 статьи 15 Закона № 212-ФЗ сказано, что расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование необходимо подать в территориальный орган ФСС РФ до 15 числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом. То есть фактически — не позднее 14-го числа.

В заключение было сказано, что преемственность «новых» страховых взносов по отношению к ЕСН все-таки очевидна. Объект и база для начисления страховых взносов, перечень необлагаемых выплат, ставки (тарифы), порядок исчисления, порядок и сроки уплаты в целом соответствуют элементам налогообложения, указанным в статье 17 НК. Это позволяет предположить, что правовые позиции ВАС по ЕСН можно будет применять и к страховым взносам. ■

Наталья Русскова