

## **Налог на доходы физических лиц**

Физическое лицо, предоставившее организации заем, получает доход в виде процентов по займу. Данный доход является объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) (подпункт 1 пункта 1 статьи 208 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), статья 209 НК РФ).

Подпунктом 1 пункта 1 статьи 223 НК РФ определено, что дата фактического получения дохода в виде процентов считается день выплаты такого дохода физическому лицу, выдавшему организации заем. При этом под выплатой дохода следует понимать не только выдачу наличных денежных средств, но и их перечисление на расчетный счет физического лица или по его поручению на счета третьих лиц.

С процентов по займу, предоставленному резидентом Российской Федерации, НДФЛ удерживается по ставке 13% (пункт 1 статьи 224 НК РФ), а с процентов по займу, выплаченных нерезиденту, НДФЛ удерживается по ставке 30% (пункт 3 статьи 224 НК РФ). Согласно статье 226 НК РФ российские организации, от которых или в результате отношений с которыми физическое лицо, признаваемое налогоплательщиком НДФЛ, получило доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. Исключение составляют доходы, в отношении которых исчисление сумм и уплата налога производятся в соответствии со статьями 214.3, 214.4, 214.5, 214.6, 226.1, 227 и 228 НК РФ.

Следовательно, организация, которая получила заем от физического лица (в том числе от своего работника) и выплачивает ему проценты, обязана, как налоговый агент исчислить, удержать у заимодавца с этих процентов сумму НДФЛ и уплатить ее в бюджет. В силу пункта 4 статьи 226 НК РФ удержание НДФЛ производится за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

При невозможности удержать исчисленную сумму НДФЛ налоговый агент обязан в течение одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога (пункт 5 статьи 226 НК РФ).

В такой ситуации исчисление и уплату НДФЛ налогоплательщик осуществляет самостоятельно в порядке, предусмотренном статьей 228 НК РФ.

Пунктом 2 статьи 230 НК РФ предусмотрено, что по общему правилу налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, форматам и в порядке, которые утверждены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Указанные сведения представляются налоговыми агентами в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или на электронных носителях. Заметим, что при численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до 10 человек налоговые агенты могут представлять такие сведения на бумажных носителях.

Налоговые агенты выдают физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (пункт 3 статьи 230 НК РФ).

Напомним, что форма справки № 2-НДФЛ утверждена Приказом ФНС России от 17 ноября 2010 года № ММВ-7-3/611@ "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников".