

Исх. № 4414-10-21

Операционному директору
ООО «Ко-Фи»

22.12.2021

Максимову В.И.

*О соответствии порядка удержания НДФЛ, применяемого на Платформе Ко-Фи,
налоговому законодательству и практике РФ*

Уважаемый Виктор,

В соответствии с Заданием № 1 к Договору, заключенным между нашими компаниями, направляем Вам комментарии по вопросам соответствия применяемого на Платформе Ко-Фи порядка удержания НДФЛ законодательству и практике Российской Федерации.

ФАКТЫ

«Платформа» - программа для электронных вычислительных машин (далее - «ЭВМ») «Краудинвестиционная платформа для займов под залог интеллектуальной собственности CO-FI», разработанная ООО «Ко-Фи». Основным функционалом Платформы является осуществление коллективного инвестирования в творческие проекты путем предоставления займов под залог результатов интеллектуальной деятельности, создаваемых в рамках таких проектов. Исключительные права на Платформу принадлежат ООО «Ко-Фи». Платформа является законченным программно-информационным продуктом, и размещена для предоставления доступа неограниченному кругу лиц к ее возможностям в сети Интернет по адресу www.cofi.ru.

«Правила Платформы» - правила функционирования Платформы, размещенные в сети Интернет по адресу: <https://cofi.ru/documents>.

ООО «Ко-Фи» является оператором Платформы и, в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», 13.08.2020 г. включен Банком России в Реестр операторов инвестиционных платформ. Порядок функционирования (работы) Платформы:

- в качестве инвесторов Платформы выступают: физические лица (далее - «ФЛ»), индивидуальные предприниматели (далее - «ИП»), юридические лица (далее - «ЮЛ»);
- в качестве заемщиков на Платформе выступают: ИП, ЮЛ;
- Платформа обеспечивает подписание обеими сторонами (инвестором и заемщиком) договора займа в электронной форме;
- учет денежных средств осуществляется на номинальном счете, открытом Оператору, в разрезе индивидуальных лицевых счетов на каждого участника (т.е. отдельно для инвесторов и отдельно для заемщиков);

- номинальный счет - номинальный банковский счет в валюте Российской Федерации (ст. 860.1 Гражданского кодекса РФ), открытый банком Оператору как владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициарам указанного счета;
- выдача займа: это сбор денежных средств с лицевых счетов инвесторов на основании их акцептов на предложение по займу от заемщика и их дальнейшее перечисление на расчетный счет заемщика;
- погашение займа: предварительно размещенные денежные средства на лицевом счете заемщика с номинального счета заемщиков перечисляются на номинальный счет инвесторов, на лицевые счета инвесторов пропорционально их доле инвестиций.

Так как погашение займа осуществляется непосредственно на Платформе, то момент выплаты процентов ФЛ инвестору (момент получения дохода) осуществляется в рамках расчетов по номинальному счету. То есть заемщик, в момент выплаты процентов обязан удерживать величину налог на доходы физических лиц (далее - «НДФЛ») из суммы дохода ФЛ инвестору, и осуществить его уплату в бюджет Российской Федерации (функция налогового агента). Таким образом, источником перечисления НДФЛ в бюджет выступает номинальный счет Оператора, где ведется лицевой счет заемщика.

В качестве дополнительного сервиса, обеспечения удобства при погашении займа для инвестора ФЛ и заемщика, исключения путаницы в сроках и суммах, Оператор возложил на себя следующие обязанности (раздел 16 Правил Платформы):

- расчет величины НДФЛ за налогового агента-заемщика;
- удержание рассчитанной величины НДФЛ из суммы дохода, полагающейся инвестору ФЛ;
- обеспечение уплаты суммы НДФЛ с номинального счета Оператора из средств налогоплательщика-инвестора в момент погашения инвестору ФЛ процентов по займу.

Дополнительные положения о модели расчета и уплаты НДФЛ Оператором:

- расчет величины НДФЛ осуществляется исходя из суммы выплачиваемого дохода ФЛ (процентов по займу);
- расчет НДФЛ осуществляется индивидуально в разрезе каждого договора займа инвестора; при округлении расчетных величин НДФЛ, у заемщика (в его бухгалтерском программном обеспечении) может возникать итоговое расхождение на сумму не более 1 (одного) руб., которое регулируется в конце отчетного календарного года посредством корректировки проводок в балансе заемщика;
- величина НДФЛ автоматически удерживается Платформой в момент проведения выплат процентов заемщиком в пользу ФЛ;
- платежное поручение по уплате НДФЛ составляется по форме уплаты за третьих лиц с номинального счета Оператора;
- доплаты НДФЛ с расчетного счета заемщика (т.е. из его собственных средств) строго запрещены.

Присоединившись к Правилам платформы:

- участники Платформы признают произведенный Оператором расчет НДФЛ верным и не подлежащим корректировке, и соглашаются с тем, что уплата налога с доходов Инвесторов - физических лиц осуществляется исключительно Оператором (п.16.4 Правил Платформы);
- заемщик является налоговым агентом для ФЛ Инвесторов и несет соответствующую ответственность (п.16.1 Правил Платформы);
- персональные данные инвесторов - ФЛ, необходимые для формирования отчетности по форме 6-НДФЛ, доступны в личном кабинете на Платформе.

Вас интересует анализ соответствия применяемого порядка расчета и удержания НДФЛ на Платформе действующему налоговому законодательству и практике в Российской Федерации.

ВОПРОСЫ ДЛЯ АНАЛИЗА

Вы просите нас провести анализ соответствия применяемого порядка расчета и удержания НДФЛ на Платформе действующему налоговому законодательству и правоприменительной практике в РФ, а также анализ положений налогового законодательства и правоприменительной практики в РФ, которые могли бы подтверждать применяемых на Платформе порядок расчета и удержания НДФЛ.

ОГРАНИЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ

Мы готовили наши комментарии с учетом следующих ограничений и допущений:

- Наши комментарии подготовлены на основе действующего законодательства, разъяснений налоговых и/или финансовых органов и сложившейся судебной практики в России. При этом мы не несем обязательств по их корректировке в случае, если законодательство, разъяснения контролирующих органов или судебная практика России изменятся в будущем;
- Наши комментарии, изложенные в настоящем письме, не являются обязательными для контролирующих органов РФ, и мы не исключаем риск того, что указанные органы могут придерживаться позиции, противоположной нашей;
- Наши комментарии подготовлены с учетом фактической информации, изложенной в разделе «Факты». В случае если указанная информация является неточной, пожалуйста, сообщите нам об этом, поскольку это может повлиять на наши выводы;
- Наши комментарии подготовлены в соответствии с российским налоговым законодательством. В рамках наших комментариев мы не анализируем положения валютного законодательства, положения о трансфертном ценообразовании, вопросы, связанные с законодательством РФ или иностранных юрисдикций, а также финансовые, таможенные, корпоративные и иные вопросы;
- Наши комментарии не включают расчет сумм возможных налоговых и иных рисков, а также не предполагают детальное изучение всей первичной документации в отношении рассматриваемых операций;
- Наши комментарии подготовлены исключительно для ООО «Ко-Фи» и связанных с ним лиц. На комментарии не может полагаться никто, кроме указанных пользователей;
- Необходимо отметить, что российские налоговые органы и суды в последнее время уделяют повышенное внимание существу юридических структур и сделок налогоплательщиков при оценке применимости налогового законодательства, а также различных нормативных концепций, которые прежде применялись иначе теми же самыми государственными органами. Данные факты получили отражение в статье 54.1 Налогового кодекса РФ (далее - «НК РФ»), решениях арбитражных судов и Конституционного Суда, в которых, в частности, налогоплательщикам отказывали в их праве на получение налоговой выгоды в связи с их «недобросовестностью», а также в связи с оспариванием «экономической сущности» структур и сделок. Для целей настоящего заключения мы предполагаем (не проверяя это отдельно), что все анализируемые операции обоснованы разумными экономическими целями, и никто из участников таких операций не предполагает получение необоснованной налоговой выгоды;
- Наши комментарии подготовлены на основании версий документов, расположенных в сети Интернет по адресу: <https://cofi.ru/documents>, на дату подготовку настоящих комментариев;
- Наши комментарии подготовлены на основании допущения о том, что у ООО «Ко-Фи» нет обособленных подразделений на территории РФ или за ее пределами;
- Наши комментарии подготовлены на основании допущения о том, что выплата доходов ФЛ в рамках Платформы осуществляется исключительно в денежной форме;
- Наши комментарии подготовлены на основании допущения о том, что в рамках Платформы в адрес ФЛ осуществляется выплата исключительно процентных доходов, вытекающих из денежных заемных правоотношений (т.е. правоотношений, не связанных с займами ценными бумагами).

КОММЕНТАРИИ

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ УДЕРЖАНИЯ И УПЛАТЫ НДФЛ НАЛОГОВЫМИ АГЕНТАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ В РФ

Согласно действующему налоговому законодательству РФ налоговыми агентами для целей НДФЛ признаются следующие лица, осуществляющие выплаты доходов физическим лицам (п. 1 ст. 226 НК РФ):

- российские организации;
- ИП;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты;
- обособленные подразделения иностранных организаций в РФ.

Вместе с этим налоговое законодательство отдельно определяет перечень лиц, также признаваемых налоговыми агентами для целей НДФЛ при выплате доходов по ценным бумагам, по производным финансовым инструментам, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами, включая доверительного управляющего, брокера, форекс-дилера, депозитария, российскую организацию, осуществляющую выплаты дохода по ценным бумагам, выпущенным такой организацией, и др. (п. 1 и 2 ст. 226.1 НК РФ).

Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить соответствующую сумму НДФЛ в бюджет РФ в отношении всех доходов, источником которых они являются (п. 1 и 2 ст. 226 НК РФ).

Удержание налога должно осуществляться непосредственно из доходов налогоплательщика (п. 4 ст. 226 НК РФ), при этом уплата налога за счет средств налогового агента в общем случае не допускается (п. 9 ст. 226 НК РФ).

Исчисление НДФЛ в отношении доходов, облагаемых по ставке 13% / 15%, осуществляется нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года) ко всем доходам, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом сумм налога, удержанного в предыдущие месяцы текущего налогового периода. При этом исчисление НДФЛ в отношении доходов, облагаемых по иным ставкам, осуществляется отдельно по каждой сумме таких доходов (п. 3 ст. 226 НК РФ). Исчисление НДФЛ необходимо осуществлять с учетом особенностей, предусмотренных главой 23 НК РФ для отдельных видов доходов (абз. 2 п. 2 ст. 226 НК РФ).

Суммы налога исчисляются и удерживаются налоговыми агентами на дату фактического получения дохода налогоплательщиком (п. 3 ст. 226 НК РФ). В отношении доходов в денежной форме датой дохода следует признавать дату перечисления денежных средств на счет налогоплательщика (пп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ).

Исчисленная и удержанная налоговым агентом сумма НДФЛ подлежит перечислению в бюджет РФ не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода налогоплательщику (п. 6 ст. 226 НК РФ).

При этом если исчисленная сумма НДФЛ в отношении доходов, облагаемых по ставке 13% / 15%, составляет более 650 тыс. руб., то налоговый агент отдельно уплачивает НДФЛ в части, относящейся к доходу в пределах 5 млн. руб., и в части, превышающей 5 млн. руб. (п. 7 ст. 226 НК РФ).

Уплата НДФЛ осуществляется налоговым агентом по месту учета такого налогового агента в налоговом органе РФ (п. 7 ст. 226 НК РФ).

При этом необходимо отметить, что положения НК РФ не содержат специальных положений, регулирующих порядок исчисления и удержания НДФЛ финансовыми посредниками, в частности, в рамках заемных правоотношений, осуществляемых с использованием номинальных счетов.

В дополнение к указанному выше также следует учитывать, что положения НК РФ предусматривают уплату налога за налогоплательщика иным (третьим) лицом (абз. 4 п. 1 ст. 45 НК РФ).

При этом такая уплата налога иными лицами должна осуществляться с учетом особенностей, предусмотренных Приказом Минфина России от 05.04.2017 № 58н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 12 ноября 2013г. № 107н» и разъяснений налоговых органов РФ (https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/tax_legislation/6351526/) в части заполнения платежных поручений при уплате налогов за иных лиц, включая следующие:

- в поле «ИНН плательщика» указывается ИНН лица, за которое исполняется обязанность по уплате налога (т.е. ИНН налогоплательщика);
- в поле «КПП плательщика» указывается КПП лица, за которое исполняется обязанность по уплате налога (в отношении налогоплательщиков - ФЛ в данном поле указывается «0»);
- в поле «Плательщик» указываются данные о плательщике, осуществляющем платеж (для плательщиков - ЮЛ указывается его наименование);
- в поле «Назначение платежа» указываются данные плательщика (ИНН и КПП лица, осуществляющего платеж, для разделения информации об ИНН и КПП используется знак «//»), данные налогоплательщика (для налогоплательщика - ФЛ указываются его ФИО и адрес регистрации);
- в поле «Статус плательщика» указывается статус лица, за которое исполняется обязанность по уплате налога (для налогоплательщика - ФЛ указываются код «13»);
- При этом возможность удержания и уплаты налога иным лицом подтверждается существующей и известной нам правоприменительной практикой в РФ, включая следующую:
 - уплата налога за налогоплательщика может быть произведена иным лицом, а именно, владелец номинального счета вправе оплатить за налогоплательщика НДФЛ с использованием средств, право на распоряжение которыми имеет указанное лицо (письмо Минфина России от 21.12.2018 № 03-04-05/93561);
 - НК РФ предусмотрено право организации уплатить за иное лицо - налогоплательщика налог, при этом НК РФ не регулируются отношения между лицом, за счет денежных средств которого был уплачен налог за налогоплательщика, и соответствующим плательщиком (письмо Минфина России от 04.12.2018 № 03-02-08/87577);
 - уплата налога за налогоплательщика может быть произведена иным лицом, при этом для целей учета налоговыми органами поступлений платежей, уплаченных иными лицами, не имеет значения, по каким гражданско-правовым основаниям произведено перечисление за налогоплательщика соответствующего платежа, но для достоверного ведения учета в налоговых органах важно, чтобы расчетный документ был заполнен плательщиком правильно и на основании него можно было четко определить, чья обязанность по уплате налоговых платежей исполняется (письма ФНС России от 25.01.2018 № ЗН-3-22/478@, от 26.09.2017 № ЗН-3-22/6394@).

2. ВОПРОСЫ УДЕРЖАНИЯ НДС В ОТНОШЕНИИ ДОХОДОВ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

Мы проанализировали правоотношения, возникающих между участниками Платформы и ее Оператором, и полагаем следующее:

- ФЛ, выступающие в роли кредиторов на Платформе, получают доход в виде процентов по договорам денежного займа, заключенным с ИП и ЮЛ;
- указанные выше ИП и ЮЛ являются источником выплаты доходов в виде процентов в адрес ФЛ, а следовательно, их следует признавать в качестве налоговых агентов для целей исчисления, удержания и уплаты НДС в отношении дохода в виде процентов;
- ООО «Ко-Фи» как Оператор платформы не должен признаваться источником выплаты доходов ФЛ, а следовательно, его не следует признавать в качестве налогового агента для целей исчисления, удержания и уплаты НДС в отношении дохода в виде процентов;
- на основании условий Платформы обязанности по исчислению, удержанию и уплате НДС в отношении доходов ФЛ в виде процентов переданы Оператору как третьему лицу;
- исчисление суммы дохода ФЛ в виде процентов осуществляется Оператором Платформы в отношении всех процентов по всем договорам займа, заключенным таким ФЛ;
- удержание НДС в отношении доходов ФЛ в виде процентов осуществляется Оператором Платформы в момент выплаты процентов;
- уплата удержанного налога в бюджет РФ осуществляется Оператором Платформы с номинального счета с применением платежного поручения по уплате за иных лиц.

С учетом положений налогового законодательства и практики в РФ, указанных в разделе 1 наших комментариев выше, мы полагаем, что применяемый Оператором Платформы порядок исчисления, удержания и уплаты НДС в отношении доходов ФЛ в виде процентов в значительной степени соответствует действующему законодательству и практике РФ.

Вместе с этим мы хотели бы отметить следующие моменты, которые либо не конкретизированы в предоставленных нам документах в отношении Платформы, либо могут быть скорректированы с целью наибольшего соответствия положениям налогового законодательства и практики РФ:

- в разделе 16 Правил Платформы не конкретизирован порядок расчета НДС (нет четкого указания на осуществление расчета нарастающим итогом на ежемесячной основе с зачетом налогов за предыдущие периоды);
- в разделе 16 Правил Платформы не конкретизированы сроки перечисления НДС в бюджет РФ относительно даты выплаты дохода и удержания НДС;
- в разделе 16 Правил Платформы не конкретизирован порядок перечисления НДС в бюджет РФ в случае, если его размер за текущий месяц не превышает 100 руб.;
- в разделе 16 Правил Платформы не конкретизирован порядок перечисления НДС в бюджет РФ в случае, если его размер превышает 650 тыс. руб.;
- в разделе 16 Правил Платформы не конкретизировано применение Оператором платежного поручения на уплату НДС от имени иного лица;
- расчет НДС осуществляется Оператором в разрезе каждого договора займа, участником которого является ФЛ; соответственно, если договоров займа несколько, то при таком варианте расчета может возникать погрешность, которая с учетом п. 6 ст. 52 НК РФ допускается в обе стороны в отношении суммы НДС, подлежащей выплате ФЛ на основании всех договоров займа (письмо Минфина России от 23 марта 2021 г. № БС-4-11/3759@).

Уточнение указанных выше моментов в Правилах Платформы или приведение их в соответствие с положениями налогового законодательства РФ, по нашему мнению, позволит существенно снизить возможные налоговые риски в РФ в отношении применяемого Оператором на Платформе порядка расчета, удержания и уплаты НДС.

3. ПРИМЕРЫ ПОЛОЖЕНИЙ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ РФ, КОТОРЫЕ ПОДТВЕРЖДАЮТ ПОРЯДОК УДЕРЖАНИЯ НДС НА ПЛАТФОРМЕ

- Ниже мы приводим перечень положений налогового законодательства и правоприменительной практики РФ, которые в целом подтверждают применяемый Оператором на Платформе порядок исчисления, удержания и уплаты НДС:
- п. 1 ст. 45 НК РФ;
- п. 1 ст. 224 НК РФ;
- ст. 226 НК РФ;
- письмо Минфина России от 21.12.2018 № 03-04-05/93561;
- письмо Минфина России от 04.12.2018 № 03-02-08/87577;
- письмо ФНС России от 25.01.2018 № ЗН-3-22/478@;
- письмо ФНС России от 26.09.2017 № ЗН-3-22/6394@;
- письмо ФНС России от 14.08.2017 № СА-18-22/749@.

* * * *

Мы надеемся, что наши комментарии в полной мере отвечают на Ваши вопросы и соответствуют Вашим ожиданиям. В случае если у Вас возникли какие-либо вопросы или Вы хотите обсудить наши комментарии, то мы будем рады сделать это в удобное для Вас время.

С уважением,

Партнер



С.Е. Челышков