

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПИСЬМО

от 30 мая 2018 г. N БС-4-11/10449@

Федеральная налоговая служба, рассмотрев обращение от 15.05.2018 по вопросу обложения страховыми взносами суммы прощенного процентного займа работнику по договору дарения, сообщает.

Пунктом 1 статьи 420 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Налоговый кодекс) установлено, что объектом обложения страховыми взносами для организаций признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц (за исключением вознаграждений лицам, указанным в подпункте 2 пункта 1 статьи 419 Налогового кодекса), в частности, в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг.

При этом пунктом 4 статьи 420 Налогового кодекса определено, что не признаются объектом обложения страховыми взносами выплаты и иные вознаграждения в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права).

На основании части 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Гражданский кодекс) по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Согласно пункту 1 статьи 572 Гражданского кодекса по договору дарения одна сторона (даритель) безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу либо освобождает или обязуется освободить ее от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом.

Кроме того, в соответствии с пунктом 2 статьи 574 Гражданского кодекса договор дарения движимого имущества, которое на основании статьи 130 Гражданского кодекса включает деньги, должен быть совершен в письменной форме в случае, когда дарителем является юридическое лицо и стоимость дара превышает три тысячи рублей.

Таким образом, в случае прощения процентного займа работнику по договору дарения в письменной форме у организации объекта обложения страховыми взносами не возникает.

В то же время Федеральная налоговая служба Российской Федерации обращает внимание на следующее.

Нормы гражданского и налогового законодательства предполагают, что действия плательщика, имеющие своим результатом получение налоговой выгоды, экономически оправданны, а сведения, содержащиеся в расчете по страховым взносам, налоговой декларации и бухгалтерской отчетности, – достоверны.

В иной ситуации у налоговых органов может возникнуть вопрос об обоснованности получения налогоплательщиком (плательщиком страховых взносов) такой выгоды.

Вместе с тем в случае установления налоговым органом в ходе проведения мероприятий налогового контроля обстоятельств, свидетельствующих о наличии признаков минимизации обязательств путем оформления юридическим лицом договора займа и договора дарения с аффилированными лицами, возможно наступление налоговых последствий в виде исчисления страховых взносов по такой сделке.

Указанное относится и к оценке налоговой выгоды, возникающей у плательщика страховых взносов в случае, когда выдача займов физическим лицам, состоящим с плательщиком страховых взносов в трудовых отношениях, с последующим прощением долга по выданным займам носит системный характер.

Действительный
государственный советник
Российской Федерации

2 класса

С.Л.БОНДАРЧУК

30.05.2018