**Налог на профессиональный доход по материалам издания «Налоговая политика и практика» (июнь 2020 года)**

Налог на профессиональный доход (далее — НПД) — новый специальный налоговый режим для самозанятых граждан, который введен Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ. С 01.01.2019 данный режим применяется в Москве, Московской и Калужской областях, Республике Татарстан, с 01.01.2020 — введен в 19 субьектах РФ. С 1 июля 2020 г. субъекты РФ, не вовлеченные в эксперимент, вправе вводить НПД на своей территории, издав соответствующий закон (Федеральный закон от 01.04.2020 № 101-ФЗ). Поскольку интерес к НПД сохраняется на высоком уровне необходимо более подробно о нем рассказать: Мы называем его проект «Самозанятые» Основные цели проекта — предоставить гражданам альтернативную возможность выгодно и в привычной для них среде вести легальную деятельность и при этом максимально просто и удобно уплачивать налог.

Проект «Самозанятые» — это модель будущего налогового администрирования, при которой отсутствуют издержки бизнеса от непроизводственных расходов, связанных с налогообложением. Это настоящий прорыв в технологии взаимодействия с налогоплательщиками.

Традиционно налоговое администрирование шло по реакционному пути — пути налоговых требований к налогоплательщику. Но в данном случае налоговая служба решила сделать наоборот и начать с требований налогоплательщика к налоговому режиму. Прежде чем запустить проект, ФНС России выполнила очень важную работу. На популярных интернет-площадках, был проведен масштабный опрос почти 9 тыс. человек, который показал, что большинство из них готовы уплачивать налоги; при этом среди основных стоп-факторов были указаны: сложность бюрократических процедур, связанных с регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, ведением учета и сдачей отчетности; высокие ставки при низких доходах; обязанность уплачивать фиксированные платежи при отсутствии доходов.

При проектировании режима НПД были учтены пожелания потенциальных налогоплательщиков этого режима и сделать его максимально простым и комфортным. И результаты об этом свидетельствуют:

К концу 2019 года было зарегистрировано 337 тыс. налогоплательщиков, а это в 1,5 раза выше первоначально запланированных цифр. Показательно, что 2/3 самозанятых ранее не декларировали доходы от предпринимательской деятельности, а половина из них вообще не декларировали доходы за год до эксперимента. Поэтому есть все основания полагать, что произошло определенное «обеление» рынка.

По состоянию на 01.05.2020 зарегистрировано 590 тыс. самозанятых. Ими сформировано более 70 млн чеков. И даже в условиях общего спада экономической активности в стране из-за коронавирусной инфекции, в качестве самозанятых ежедневно регистрируется около 2000—2500 человек. Доход, зарегистрированный самозанятыми гражданами, составил более 72 млрд руб.

Проект «Самозанятые» стартовал достаточно успешно. Мобильное приложение «Мой налог», специально разработанное для уплаты налога самозанятыми, имеет достаточно высокие оценки пользователей: 4,6 — в App Store и 4,4 — в Google Play.

**Об основных параметрах и о выгодах режима для самозанятых.**

Данный режим предназначен для налогоплательщиков, у которых нет работодателя и наемных работников, т. е. для граждан, получающих доход от личной профессиональной деятельности в размере не более 2,4 млн. руб. в год. Чтобы стать самозанятым, не нужно идти в налоговый орган, регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя. Взаимодействие с налоговым органом, в том числе регистрация, происходят в режиме онлайн с помощью мобильного приложения «Мой налог»: в формате 24/7 из любого удобного места в любое удобное время можно отражать свои доходы и платить налог.

Налоговая ставка установлена в размере 4 % — в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг) физическим лицам; 6 % — индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам. Налоговый период по налогу составляет 1 месяц. При регистрации в качестве самозанятого гражданину предоставляется единоразовый налоговый вычет в размере не более 10 000 руб. в беззаявительном порядке (вычет автоматически списывается, уменьшая сумму налога, пока не будет полностью исчерпан; никаких дополнительных действий от налогоплательщика не требуется).

Сумму налога, подлежащую уплате, рассчитывает на логовый орган, налоговую отчетность составлять и представлять не нужно. Учет доходов ведется автоматически в мобильном приложении «Мой налог», с его помощью также уплачивается налог.

**Какие еще функции может выполнять мобильное приложение «Мой налог»?**

С помощью приложения можно зарегистрироваться онлайн и встать на учет в качестве самозанятого лица, вести учет налоговой базы по НПД, пробивать чеки, уплачивать налог. Сведения о доходах из мобильного приложения сразу передаются в налоговый орган. Оно также позволяет направлять сформированные чеки покупателям, получать справки о постановке на учет, справки о доходах и др. При этом все справки подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью налоговой службы, т. е. являются юридически значимыми документами, которые можно предоставлять по назначению, например, в банк для получения кредита. К мобильному приложению можно привязать банковскую карту, подключить автоплатеж (он есть уже в последних обновлениях), тогда налог будет ежемесячно списываться автоматически и самому т. е. налогоплательщику не придется выполнять никаких действий.

Новый формат взаимодействия с налогоплательщиками потребовал пересмотра подходов к организации службы технической поддержки: в этих целях налоговая служба использовала лучшие практики ведущих сервисных компаний. Техническая поддержка проекта осуществляется в формате 24/7 с тремя линиями поддержки. Сейчас более 80 % обращений, которые поступают в службу технической поддержки проекта «Самозанятые», обрабатываются в течение 1 часа.

**Как зарегистрироваться в качестве налогоплательщика НПД.**

Для того чтобы зарегистрироваться и встать на учет в качестве налогоплательщика НПД, необходимо скачать мобильное приложение «Мой налог» или воспользоваться веб-версией мобильного приложения, размещенной на официальном сайте ФНС России. Регистрация занимает не более двух минут и осуществляется одним из следующих способов: . с помощью паспорта и фотографии, которую можно сделать камерой смартфона. Следует отсканировать главную страницу паспорта и сделать селфи с использованием мобильного приложения. Система сразу начнет проверять паспорт по всем базам данных (в том числе по базе МВД России о недействительных паспортах, по базе ФНС России) для подтверждения существования такого паспорта и его действительности, а также сверять фотографию в паспорте с фотографией заявителя. Тот факт, что паспорт получен много лет назад и фото в нем сильно отличается от современного облика гражданина, не мешает умной системе мобильного приложения распознавать лицо и идентифицировать селфи с фото в паспорте. После сверки и подтверждения личности (фото лица) происходит регистрация, процесс которой занимает всего несколько секунд. Потом приходит СМС о том, что гражданин зарегистрирован как налогоплательщик НПД, и он попадает в личный кабинет налогоплательщика; с использованием учетных данных личного кабинета налогоплательщика—физического лица (ИНН и пароль). Если учетной записи нет, то ее можно получить в любом налоговом органе, который ведет прием граждан; с помощью учетной записи портала государственных услуг. Необходимо ввести свои учетные данные (номер телефона или адрес электронной почты и пароль либо СНИЛС и пароль)

Кроме того, на уплату НПД можно перейти, используя уже привычные программные продукты, осуществляющие информационное взаимодействие с ФНС России рамках этого эксперимента, например, зарегистрироваться в качестве самозанятого через уполномоченные кредитные организации, перечень которых представлен на официальном сайте ФНС России.

**Как осуществляются расчеты с использованием мобильного приложения «Мой налог»?**

На главной странице мобильного приложения расположена кнопка оранжевого цвета — «Новая продажа».

После нажатия на нее появляется поле ввода. Здесь нужно будет указать наименование товара или услуги, которое должно соответствовать реально оказанной услуге или проданному товару, их стоимость, категорию покупателя — физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (в последних двух случаях требуется указать ИНН и наименование организации), что повлияет на ставку налога. Затем следует нажать на кнопку .Выдать чек. (он сформируется автоматически) и передать чек клиенту. Чек можно распечатать, отправить в виде СМС- сообщения, на адрес электронной почты или в мессенджер (например, WhatsApp, Viber). Также клиент может считать QR-код чека с гаджета самозанятого.

Таким образом, мобильное приложение «Мой налог» полностью заменяет кассовый аппарат для самозанятых. На указанную в чеке сумму автоматически начисляется налог. Налоговый орган не позднее 12-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, уведомляет налогоплательщика через мобильное приложение о сумме налога, подлежащей уплате по итогам истекшего месяца, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога (в приложении появляется специальный баннер оранжевого цвета). После нажатия на баннер возникает окошко оплаты, в котором можно выбрать опцию: оплатить банковской картой, использовать ApplePay либо скачать квитанцию с QR-кодом для оплаты через банки, банковские приложения или платежные терминалы.

Уплата налога осуществляется не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, по месту ведения налогоплательщиком деятельности.

**О б р а т и т е в н и м а н и е:** первым налоговым периодом признается период со дня постановки гражданина на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика НПД до конца календарного месяца, следующего за месяцем, в котором он поставлен на учет. То есть при регистрации в качестве самозанятого первый налоговый период будет два месяца (а не ме яц, как в последующем, уже при ведении деятельности). Это сделано для того, чтобы дать налогоплательщикам немного времени привыкнуть и разобраться в налоговом режиме. Например, если гражданин зарегистрировался и встал на учет в январе, то первое уведомление о налоге ему придет не позднее 12 марта, а уплатить налог нужно не позднее 25 марта. Далее информация о налоге будет приходить ежемесячно: в апреле — за март, в мае — за апрель и т. д.

**Об отсутствии обязанности у самозанятых обязанности уплачивать страховые взносы.**

Действительно, обязательные страховые взносы, в том числе в ПФР, налогоплательщики НПД не уплачивают. Однако часть налога идет в ФОМС, поскольку самозанятые являются застрахованными лицами и получают медицинское обслуживание в соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 10 Федерального закона от 29.11.2010 №326-ФЗ .Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации.. Но отдельного платежа по обязательным страховым взносам в ФОМС для них не установлено.

Самозанятые, в отличие от других предпринимателей, освобождены от уплаты обязательных страховых взносов в ПФР. Однако самозанятый может самостоятельно формировать свой страховой стаж и пенсионные накопления, вступив в правоотношения с ПФР. То есть самозанятый гражданин вправе сам сделать осознанный выбор: ограничиться минимальной социальной пенсией или уплачивать добровольные пенсионные взносы в ПФР, формируя свои пенсионные права, и тогда получать страховую пенсию. Для таких граждан предусмотрена возможность добровольной уплаты пенсионных взносов в ПФР прямо в мобильном приложении «Мой налог» (она появилась в марте в одном из последних обновлений).

Нажав на баннер «Добровольное пенсионное страхование», можно зарегистрироваться в ПФР в качестве добровольного плательщика страховых взносов и производить уплату страховых взносов.

**Что представляет собой открытый API, разработанный ФНС России в рамках проекта «Самозанятые»?**

API (application programming interface) предназначен для взаимодействия с банками и операторами электронных площадок. С помощью данного интерфейса они могут интегрировать функционал мобильного приложения «.Мой налог» в свои приложения, что позволяет самозанятым гражданам применять налоговый режим, используя уже привычные программные продукты. То есть данный функционал позволяет выполнять действия по постановке на учет налогоплательщика НПД, отражению доходов, уплате налогов, формированию справок и др. Это ключевое новшество проекта «Самозанятые».

В настоящее время по данной прогамме работает уже более 30 крупнейших банков и электронных площадок (в том числе .Яндекс. Такси., Сбербанк России, Альфа-банк, АК БАРС Банк, .Ситимобил., 1C, ВТБ, Тинькофф Банк и др.). Кредитные организации уже регистрируют граждан как самозанятых, и в будущем намерены развивать возможности применения специального налогового режима для своих клиентов, а электронные площадки отражают доходы самозанятых граждан в своих приложениях.

Поясню на примере. У агрегатора такси (партнера проекта) есть специальное приложение, которое используют водители такси. Когда водитель завершает поездку, он отмечает это в таксометре. В то же время автоматически формируется чек, который направляется пассажиру, а данные о полученном водителем доходе передаются в налоговый орган. Больше никаких специальных действий от водителя не требуется. Бюджет получил налог, агрегатов — свою комиссию, пассажир — чек, а самозанятый — легальный доход.

В перспективе электронные площадки возьмут на себя все вопросы исполнения налоговых обязательств своих клиентов и урегулирования взаимоотношений с налоговым органом. Иными словами, все обязанности по отслеживанию начислений и уплате налогов будут возлагаться на них и все расчеты будут осуществляться через них, что дает определенные гарантии как заказ чику, так и исполнителю. Тогда самозанятому не нужно будет скачивать мобильное приложение «Мой налог», достаточно будет пользоваться тем программным продуктом, к которому он привык. В этом случае налоговое администрирование станет еще более простым и незаметным. Согласитесь, налогоплательщику удобнее обходиться без дополнительных приложений и пользоваться уже привычными продуктами с отражением налога в фоновом режиме. За этим будущее проекта «Самозанятые».