**Налог на профессиональный доход и порядок его применения самозанятыми гражданами.**

**Налог на профессиональный доход** - это новый налоговый специальный режим, позволяющий легально осуществлять предпринимательскую деятельность физическими лицами, не зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

**Основные документы, регламентирующие применение НПД:**

1. **Федеральный** **закон** **от 27.11.2018 N 422-ФЗ** "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)" (далее - Закон N 422-ФЗ).

Именно в этом Законе **прописаны основные положения по применению новой системы налогообложения**.

2. Налоговым кодексом РФ НПД отнесен к специальным налоговым режимам (в порядке эксперимента) (подп. 6 п. 2 ст. 18 НК РФ).

3. **На территории РК новый режим введен с 01.07.2020 Законом РК от 26.05.2020 №2475-ЗРК**

Стать самозанятым и применить этот режим может гражданин России или гражданин государства - участника ЕАЭС (Белоруссии, Казахстана, Киргизии, Армении).

Применять этот режим могут и индивидуальные предприниматели при определенных условиях.

 **Что следует знать при выборе этого спецрежима:**

**Для применения НПД существуют определенные ограничения.**

**-** применять режим могут **физические лица и индивидуальные предприниматели**, при этом работать они должны самостоятельно - ни у физлица, ни у индивидуального предпринимателя **не может быть наемных работников;**

- есть **ограничения по видам деятельности** (п.2 ст.4 Закона № 422-ФЗ):

Так, **не могут применить спецрежим НПД**:

1) лица, осуществляющие **реализацию подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке** средствами идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) лица, осуществляющие **перепродажу товаров, имущественных прав**, за исключением продажи имущества, использовавшегося ими для личных, домашних и (или) иных подобных нужд;

3) лица, занимающиеся **добычей и (или) реализацией полезных ископаемых**;

4) лица, **имеющие работников**, с которыми они состоят в трудовых отношениях;

5) лица, **ведущие предпринимательскую деятельность в интересах другого лица** на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если иное не предусмотрено пунктом 6 настоящей части;

6) лица, оказывающие **услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц**, за исключением оказания таких услуг при условии применения налогоплательщиком зарегистрированной продавцом товаров контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями (заказчиками) за указанные товары в соответствии с действующим законодательством о применении контрольно-кассовой техники;

- **ограничено применение** указанного режима и **по объему доходов** – за календарный год сумма выручки **не должна превышать 2,4 млн.рублей**;

- **не вправе применять НПД лица, уже осуществляющие предпринимательскую деятельность на других режимах налогообложения** (ОСНО, УСН, ЕНВД, ЕСХН). При этом, в случае отказа от применения иных СНР можно зарегистрироваться в качестве плательщика НПД.

**Не признаются объектом налогообложения НПД доходы** (ч. 7 ст. 2, ч. 2 ст. 6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ):

- получаемые в рамках трудовых отношений;

- от продажи недвижимого имущества, транспортных средств;

- от передачи имущественных прав на недвижимое имущество (за исключением аренды (найма) жилых помещений);

- государственных и муниципальных служащих, за исключением доходов от сдачи в аренду (наем) жилых помещений;

- от продажи имущества, использовавшегося налогоплательщиками для личных, домашних и (или) иных подобных нужд;

- от реализации долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и производных финансовых инструментов;

- от ведения деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом;

- от оказания (выполнения) физическими лицами услуг (работ) по гражданско-правовым договорам при условии, что заказчиками услуг (работ) выступают работодатели указанных физических лиц или лица, бывшие их работодателями менее двух лет назад;

- от уступки (переуступки) прав требований;

- в натуральной форме;

- от арбитражного управления, от деятельности медиатора, оценочной деятельности, деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой, адвокатской деятельности.

**Преимущества нового спецрежима:**

**- Низкие налоговые ставки**:

4% - в отношении доходов, полученных от физических лиц;

6% - в отношении доходов, полученных от организаций и индивидуальных предпринимателей.

**Предоставление** **вычета** в размере 1% (2%) от налоговой базы, рассчитанной нарастающим итогом, но **не более 10,0 тыс**. руб. (в 2020 году есть дополнительный бонус 12300 руб.).

Закон гарантирует **неизменность ставок** в течение 10 лет проведения эксперимента.

**Возможность не уплачивать физическим лицам НДФЛ** с полученных доходов, а **ИП** не признаются плательщиками НДС (кроме уплачиваемого при ввозе товаров и у агента), фиксированных сумм страховых взносов за период применения специального налогового режима.

При этом, можно добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и отчислять денежные средства в Пенсионный фонд РФ ч. 11 ст. 2 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

**- Отсутствует обязанность по предоставлению отчетности.**

Самозанятым **не требуется применять кассовые аппараты** (чеки формируются в программном приложении).

**Процесс регистрации** не требует посещения налоговой инспекции.

У самозанятого появляется **возможность подтвердить свой легальный статус как плательщика НПД.**

На сайте ФНС (https://npd.nalog.ru) есть сервис «Проверить статус плательщика НПД», где можно сформировать Справку о постановке на учет физлица в качестве плательщика НПД КНД1122035)**,** Справку о состоянии расчетов (доходах) по НПД КНД1122036). Достаточно указать ИНН и дату, на которую требуется информация.

**ПРИЛОЖЕНИЕ "МОЙ НАЛОГ"**

**Специально для применения** данного налогового режима разработано **мобильное приложение "Мой налог**". По общему правилу самозанятые граждане в работе используют именно его.

**С помощью приложения можно**:

- встать на учет в качестве самозанятого, а также прекратить регистрацию;

- формировать чеки и отправлять их контрагентам;

- контролировать операции и доходы. Приложение хранит все выставленные чеки;

- получать информацию о начисленном налоге и сроке уплаты. Налог исчисляется автоматически на основании информации, отраженной в чеках. Когда налог будет начислен, в приложении появится напоминание о сроке уплаты;

- уплачивать налог. Для этого к приложению можно привязать банковскую карту;

- получить справку о регистрации в качестве самозанятого;

- получить справку о размере дохода. Такая справка может понадобиться, например, для оформления кредита.

**Кроме того, предусмотрена возможность работать через**:

- уполномоченный банк;

- уполномоченного оператора электронных площадок (ст. 3 Закона N 422-ФЗ).

При этом порядок такой работы следует уточнять в уполномоченном банке или у оператора электронных площадок.

 ПОРЯДОК работы ДЛЯ ФИЗЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИП

Чтобы стать плательщиком НПД, надо **пройти регистрацию**, то есть встать на учет в налоговом органе в качестве плательщика НПД.

**Посещать налоговую инспекцию для этого не потребуется**. Регистрация на бумажном носителе не предусмотрена.

Регистрацию можно пройти:

1. через **мобильное приложение** "Мой налог", которое можно скачать на телефон или планшет: для платформы Андроид (версия операционной системы должна быть не ниже 4.4.4) через магазин приложений Google play, для платформы Apple IPhone и iPad – через AppStore. **Приложение доступно для скачивания на сайте ФНС**;

1.1 Если у физлица **есть доступ к личному кабинету** на сайте ФНС, то после установки мобильного приложения "Мой налог" на свой телефон или планшет достаточно войти в него, выбрать режим регистрации «Через ЛК физлица», указать и подтвердить свой номер мобильного телефона и выбрать **регион осуществления деятельности**.

Можно выбрать только один субъект РФ, но фактически осуществлять деятельность на территории любых регионов, включенных в эксперимент.

Если услуги оказываются дистанционно через Интернет, место ведения указанной деятельности определяет физическое лицо: либо по его месту нахождения, либо по месту нахождения заказчика.

Но конечно, **правильнее было бы выбрать свой регион по месту жительства**, поскольку от выбора региона зависит распределение налога - 63% идет в бюджет выбранного субъекта РФ, 37% - в ФОМС.

1.2 **При отсутствии Личного кабинета** в мобильном приложении следует выбрать режим регистрации «по паспорту». Мобильное приложение попросит отсканировать паспорт и сделать собственную фотографию. На сайте имеются подробные наглядные подсказки по всему процессу регистрации.

1. Если нет возможности загрузить мобильное приложение «Мой налог», можно пройти регистрацию через **веб-кабинет «Мой налог», размещенный на сайте ФНС**.

В этом случае регистрацию можно осуществить **через ЛК ФЛ** или через **Единый портал Госуслуг РФ,** используя для доступа, соответственно, имеющиеся номер телефона или адрес эл.почты, СНИЛС и пароль.

1. И наконец, можно обратиться в любую **кредитную организацию или банк**, осуществляющую информационное взаимодействие с ФНС России в рамках эксперимента (перечень есть на сайте ФНС).

В этом случае взаимодействие с налоговым органом будет происходить через уполномоченный банк. При этом особенности регистрации и порядка взаимодействия надо будет уточнить в выбранном уполномоченном банке.

1. Взаимодействие с налоговым органом можно осуществлять и через операторов электронных площадок, оказывающих услуги с использованием сети "Интернет" (типа Яндекс-такси).

 **Уведомление о регистрации**

Если никаких оснований для отказа в регистрации нет, налоговая инспекция поставит ФЛ на учет в качестве плательщика НПД и направит уведомление:

- через мобильное приложение "Мой налог";

- через уполномоченный банк (в случае представления заявления о постановке на учет банком) (п. 9 ст. 5 Закона N 422-ФЗ).

налогоплательщики, предоставившие свой электронный адрес в налоговый орган, дополнительно получат уведомление на электронную почту.

Датой постановки на учет физического лица в качестве налогоплательщика НПД будет дата формирования и направления в налоговый орган соответствующего заявления (п. 10 ст. 5 Закона N 422-ФЗ).

Если регистрация производится через мобильное приложение "Мой налог", то в случае отказа в регистрации ФЛ получит уведомление об отказе в тот же день. При этом в уведомлении будут указаны конкретные причины отказа.

**Основания для отказа в регистрации**

**в качестве самозанятого**

В ст.5 Закона N 422-ФЗ перечислены основания, когда налоговый орган не поставит физлицо на учет в качестве плательщика НПД:

- имеются противоречия в представленных физлицом документах (п. 6 ст. 5 Закона N 422-ФЗ);

- имеются несоответствия в представленных документах и тех, что находятся в инспекции (п. 7 ст. 5 Закона N 422-ФЗ);

- физическое лицо не соответствует требованиям для применения данного налогового режима (п. 8 ст. 5 Закона N 422-ФЗ). Например, у индивидуального предпринимателя есть работники.

ПЕРЕХОД НА НПД ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Индивидуальные предприниматели, применяющие иные спецрежимы (УСН, ЕНВД, ЕСХН) или общую систему налогообложения, вправе перейти на уплату НПД. Сделать это можно в любой момент. Ждать окончания года не обязательно.

Порядок действий ИП, **применяющих спецрежимы**, для перехода на уплату НПД будет следующим:

1. Надо встать на учет в налоговом органе в указанном выше порядке в качестве плательщика НПД (см. [раздел 7](#P266)).

2. В течение месяца с даты постановки на учет в качестве плательщика НПД направить в налоговый орган по месту жительства (по месту ведения предпринимательской деятельности) **уведомление о прекращении** применения УСН, ЕСХН, ЕНВДю

Плательщики ПСН вправе зарегистрироваться на НПД только после окончания срока действия патента. Либо в случае прекращения деятельности на ПСН при подаче соответствующего уведомления.

ИП считается прекратившим применение УСН, ЕСХН или подлежит снятию с учета в качестве налогоплательщика ЕНВД со дня постановки на учет в качестве налогоплательщика НПД (п. 4 ст. 15 Закона N 422-ФЗ).

То есть с этой даты ИП вправе уплачивать НПД при условии своевременного направления уведомления о прекращении применения УСН, ЕСХН, ЕНВД.

**Если уведомление о прекращении** применения иного спецрежима **не будет отправлено** или вы отправите его с нарушением срока, **постановка на учет в качестве налогоплательщика НПД аннулируется** (п. 5 ст. 15 Закона N 422-ФЗ).

Специальных форм уведомления о прекращении применения иных спецрежимов при переходе на уплату НПД не предусмотрено.

ФНС рекомендует использовать следующие формы:

- форму N 26.2-8 "Уведомление о прекращении предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась УСН" (форма по КНД 1150024), утвержденную Приказом ФНС России от 02.11.2012 N ММВ-7-3/829@;

- форму N 26.1-7 "Уведомление о прекращении предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась ЕСХН" (форма по КНД 1150027), утвержденную Приказом ФНС России от 28.01.2013 N ММВ-7-3/41@.

**Плательщикам ЕНВД** надо направить заявление о снятии с учета индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика ЕНВД по форме ЕНВД-4 (код по КНД 1112017), утвержденной Приказом ФНС России от 11.12.2012 N ММВ-7-6/941@. **Если переход на НПД планируется с 01.01.2021**, **то уведомление посылать не нужно, т.к. с отменой режима ЕНВД снятие с учета будет произведено автоматически**.

Если предприниматель применяет **общую систему налогообложения**, ему достаточно встать на учет в качестве плательщика НПД. Направлять дополнительные **уведомления не надо**.

 ПОРЯДОК РАБОТЫ ПОСЛЕ РЕГИСТРАЦИИ В КАЧЕСТВЕ САМОЗАНЯТОГО

Основная задача плательщика НПД – свокевременное и в полном объеме формирование чеков по продажам.

**Функции кассы выполняет приложение "Мой налог".** С помощью этого приложения формируется чек, который надо передать заказчику (покупателю). Информация о сделке автоматически поступает в налоговый орган.

Вместо использования мобильного приложения "Мой налог" самозанятый может действовать **через уполномоченного оператора электронной площадки и (или) уполномоченный банк**.

Пользоваться услугами операторов удобно будет тем лицам, которые непосредственно с ними сотрудничают. В этой ситуации оператор сам будет формировать чеки и передавать их в налоговый орган. Фактически в настоящее время работают через операторов самозанятые таксисты.

**При получении оплаты от покупателя (заказчика) чек надо сформировать** в любом случае, независимо от формы осуществления расчетов (п. 3 ст. 14 Закона N 422-ФЗ):

- наличными;

- с использованием электронных средств платежа (например, Яндекс.Деньги);

- в безналичном порядке на банковский счет.

 **При оформлении чека надо указать**:

- сумму, которая получена от заказчика (покупателя);

- наименование проданного товара или оказанной услуги,

Если оплата поступила в иностранной валюте, сумму нужно пересчитать по курсу ЦБ РФ на день получения. В чеке необходимо указывать сумму в рублях РФ.

Далее надо **выбрать категорию покупателя** (заказчика):

- физическое лицо;

- юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Эта информация необходима для того, чтобы определить ставку налога (4 или 6% соответственно).

**Если покупатель** (заказчик) - **ИП или организация, потребуется также указать его ИНН**.

Сформированный **чек надо передать заказчику** (**покупателю**).

**В электронной форме** чек можно передать следующими способами:

1) путем направления чека покупателю (заказчику) **на номер телефона или адрес электронной почты**, предоставленные покупателем (заказчиком). Данные вносятся в мобильное приложение "Мой налог", и прямо из этого приложения чек отправляется по указанному адресу;

2) предоставить возможность покупателю с помощью своего гаджета (смартфона, планшета) **считать QR-код, содержащийся на чеке**.

Чек также **можно распечатать и передать контрагенту**. Но для этого, помимо телефона, под рукой надо иметь принтер. В этой связи передача чека по телефону или электронной почте представляется самым удобным вариантом.

Если расчет происходит наличными или с использованием электронных средств платежа, чек надо сформировать и передать покупателю (заказчику) в момент оплаты.

**При безналичных расчетах** чек надо сформировать и передать покупателю **не позднее 9-го числа месяца**, следующего за тем месяцем, когда были произведены расчеты (п. 3 ст. 14 Закона N 422-ФЗ). То есть, если, например, заказчик перечислил деньги на ваш счет 20 марта, чек надо сформировать и передать заказчику не позднее 9 апреля.

Налоговый вычет

Подробнее остановимся на налоговом вычете.

Самозанятые имеют право на уменьшение суммы налога на сумму налогового вычета (бонуса) в размере не более 10 000 рублей. Уменьшение налога производится налоговым органом самостоятельно. (п. 1 ст. 12 Закона N 422-ФЗ).

**На сумму налогового вычета уменьшается размер НПД, подлежащего уплате**.

Если речь идет о доходе, который облагается по ставке 4%, сумма налогового вычета составит 1% от суммы дохода.

Если налог исчисляется по ставке 6%, сумма налогового вычета равна 2% от суммы дохода.

Бонус предоставляется один раз, расходуется постепенно и действует до полного его списания.

**В 2020 году** всем самозанятым предоставляется **дополнительный «налоговый бонус»** в размере одного МРОТ (12 130 рублей). Он суммируется с неиспользованным налоговым бонусом, полученным при регистрации, и действует с июля до конца 2020 года. Суммарный налоговый бонус будет автоматически в 2020 году **уменьшать в полном объеме сумму начисленного налога, подлежащую уплате с 01.07.2020 по 31.12.2020**, задолженности и пени до его полного использования.

**С 1 января 2021 года** неиспользованный совокупный **остаток налогового вычета** будет уменьшен до значений, не превышающих остатка налогового вычета на 1 июня 2020 года, а **для зарегистрированных после 01.06.2020 - в размере, не превышающем 10 000 руб**., который будет применяться, как и ранее, уменьшая налоговую ставку на 1% - в отношении доходов, полученных от физических лиц, и на 2% - в отношении доходов, полученных от юридических лиц и ИП.

**Налоговая инспекция сама рассчитает вам сумму налога к уплате**.

**Налоговый период для исчисления налога - месяц.**

**Причем, первый налоговый период считают со дня регистрации и до конца следующего месяца.**

Например, при постановке на учёт в июле уведомление о начисленном налоге впервые придёт до 12 сентября. Заплатить указанную в нём сумму необходимо до 25 сентября.

**До 12-го числа** включительно месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (календарным месяцем), придет уведомление **через приложение "Мой налог" о сумме начисленного за истекший месяц налога**. В уведомлении также будут указаны реквизиты для перечисления налога.

**Заплатить налог надо до 25-го числа включительно** месяца, следующего за истекшим (п. 3 ст. 11 Закона N 422-ФЗ). Например, налог за март надо заплатить до 25 апреля включительно.

**Если сумма налога будет менее 100 руб**., ее не выставят к уплате, а добавят к сумме налога, которая будет рассчитана по итогам следующего месяца (п. 2 ст. 11 Закона N 422-ФЗ).

Процесс уплаты налога можно сделать автоматическим.

Для этого надо привязать данные банковской карты к мобильному приложению "Мой налог". Тогда налоговый орган будет самостоятельно списывать сумму налога с карты.

В этом случае в приложении "Мой налог" надо **выбрать опцию "Оплата картой"** и **указать номер банковской карты**. При необходимости можно изменить данные карты, с которой будут списываться средства.

Отметим, что банковская комиссия при уплате налога через мобильное приложение не взимается.

В приложении можно **запросить создание квитанции** на уплату налога. В этом случае формируется квитанция **с QR-кодом, которую можно оплатить в любом банке.**

Еще один вариант уплаты налога - **дать поручение на уплату налога операторам электронных площадок** (Яндекс, Сити-Мобил) или **уполномоченному банку**. Уплачивать налог через оператора будет удобно тем лицам, которые непосредственно с ними сотрудничают.

 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ

ПОРЯДКА ПЕРЕДАЧИ ИНФОРМАЦИИ О СДЕЛКЕ В НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

Налоговый кодекс дополнен **статьей 129.13****,** которая устанавливает ответственность за нарушение порядка и (или) сроков передачи в инспекцию сведений о расчете, который учитывается в доходах.

**Налогоплательщик, который не сформировал чек** и, соответственно, не передал информацию в налоговый орган, получит штраф в размере 20% от суммы расчета.

 ОТКАЗ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ СПЕЦРЕЖИМА В ВИДЕ УПЛАТЫ НПД

Гражданин вправе в любой момент прекратить применять спецрежим в виде уплаты НПД. Никаких ограничений по времени не установлено. То есть можно зарегистрироваться в качестве самозанятого, а потом по прошествии любого количества времени отменить регистрацию. Потом можно вновь зарегистрироваться в качестве самозанятого в любое время.