

Информация по особенностям налогообложения участников площадки МодульДеньги была подготовлена компанией ООО «Коллегия Налоговых Консультантов» (www.mosnalogi.ru)

Вопрос	Ответ
<p>Нужно ли добавлять специальный ОКВЭД для инвестирования на площадке?</p>	<p>Нужно, для снижения налоговых рисков. Но не как основной, а как дополнительный вид деятельности. Код 64.92. Риск – административный штраф 5-10 тысяч рублей. Нельзя применять на ЕНВД и патенте, в этом случае вид деятельности проходит по общей системе или УСН</p> <p style="text-align: right;">Подробнее</p>
<p>Может ли налоговая или иные госорганы признать предоставление займов на площадке основным/профессиональным видом деятельности?</p>	<p>По судебной практике для признания деятельности по выдаче займов банковской /профессиональной должны одновременно выполняться два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - источником размещаемых в займы денежных средств являются средства, ранее привлеченные от третьих лиц во вклады/на иной платной и возвратной основе - деятельность по предоставлению займов осуществляется на систематической основе для получения дохода в виде положительной процентной маржи по сделкам привлечения денежных средств и их последующего размещения. <p>Но для снижения налоговых рисков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не указывайте вид деятельности по коду 64.92 ОКВЭД в качестве ОСНОВНОГО - источником денег для выдачи займов не должны быть деньги, привлеченные на платной основе от третьих лиц - доходы от предоставления займов не должны составлять основную часть доходов инвестора <p style="text-align: right;">Подробнее</p>
<p>Может ли налоговая возложить на физическое лицо обязанность по уплате НДФЛ, если это не сделал заемщик?</p>	<p>Нет, не может. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком со дня удержания суммы налога налоговым агентом. Площадка отражает эту информацию в системе.</p> <p style="text-align: right;">Подробнее</p>
<p>Должно ли физическое лицо указывать в декларации этот доход?</p>	<p>Инвестор – физическое лицо, не обязан, но может указывать данный доход в декларации</p> <p style="text-align: right;">Подробнее</p>
<p>Как отражаются операции пополнения счета и выдачи займов на площадке в бухучете компании?</p>	<p><u>Пополнение</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л/с учета расчетов в Системе «МодульДеньги» - кредит счета 51 «Расчетные счета» <p><u>Выдача займа</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - дебет счета 58 «Финансовые вложения» - кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л/с учета расчетов в Системе «МодульДеньги» <p><u>Начисление процентов за пользование займом</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л/с учета начисленных % за пользование займом - кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» <p><u>Получение процентов за пользование займом</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л/с учета расчетов в Системе «МодульДеньги» - кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л/с учета начисленных % за пользование займом <p><u>Возврат займа</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л/с учета расчетов в Системе «МодульДеньги» - кредит счета 58 «Финансовые вложения» <p style="text-align: right;">Подробнее</p>

Отдельно для Инвестора - ФЛ

Какой налог, налоговая ставка?	Налог на доходы физических лиц, 13%
С чего считается налог (налоговая база ¹) по договорам займа, и кто платит?	С дохода в виде процентов по договору займа Платит Заемщик как налоговый агент
Является ли невозврат займа расходом?	Не является

Отдельно для Инвестора - ИП

	Система налогообложения		
	<i>Общая</i>	<i>УСН</i>	
		<i>объект «доходы»</i>	<i>объект «доходы, уменьшенные на величину расходов»</i>
Какой налог, налоговая ставка?	Налог на доходы физических лиц, 13% (п. 1 ст. 224 НК РФ)	Налог при УСН, 6% (п. 1 ст. 346.20 НК РФ)	Налог при УСН, 15% (п. 2 ст. 346.20 НК РФ)
С чего считается налог (налоговая база ¹) по договорам займа и когда начисляется?	С дохода в виде процентов по договору займа (п. 1 ст. 227 НК РФ) По итогам налогового периода (календарного года) года - сумма всех полученных процентов (п. 3 ст. 210 НК РФ)	С дохода в виде процентов (п. 1 ст. 346.15 НК РФ, п. 6 ст. 250 НК РФ) День зачисления денежных средств на лицевой счет в МодульДеньги - в сумме зачисленных процентов (п. 1 ст. 346.17 НК РФ). В истории операций по лицевому счету в МодульДеньги получение процентов отражается отдельными проводками	С дохода в виде процентов по договору займа (п. 1 ст. 346.15 НК РФ, п. 6 ст. 250 НК РФ) День зачисления денежных средств на лицевой счет в МодульДеньги - в сумме зачисленных процентов (п. 1 ст. 346.17 НК РФ). В истории операций по лицевому счету в МодульДеньги получение процентов отражается отдельными проводками
Является ли невозврат займа расходом?	не является (ст. 210, 220 НК РФ)	не является (п. 1 ст. 346.16 НК РФ)	не является (п. 1 ст. 346.16 НК РФ)
Когда платить?	по итогам налогового периода, не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 6 ст. 227 НК РФ)	авансовый платеж - ежеквартально не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (п. 7 ст. 346.21 НК РФ) налог - по итогам налогового периода, не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 7 ст. 346.21, п. 1 ст. 346.23 НК РФ)	авансовый платеж - ежеквартально не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (п. 7 ст. 346.21 НК РФ) налог - по итогам налогового периода, не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 7 ст. 346.21, п. 1 ст. 346.23 НК РФ)
Где и как отражать инфо?	строка 110 Листа В Налоговой декларации по форме 3-НДФЛ	строки 110-130 раздела 2.1.1 Налоговой декларации по УСН	строки 210-213 раздела 2.2 Налоговой декларации по УСН

¹ Под налоговой базой понимается налоговая база, сформированная по договору займа.

Отдельно для Инвестора - ЮЛ

	Система налогообложения	
	<i>Общая</i>	<i>УСН</i>
Какой налог платить, налоговая ставка?	налог на прибыль , 20% (п. 1 ст. 284 НК РФ)	налог , уплачиваемый при применении УСН : 6%, если объект обложения «доходы» 15%, если объект обложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» (ст. 346.20 НК РФ)
С чего считается налог (налоговая база ²) по договорам займа и когда начисляется?	С дохода в виде процентов по договору займа (п. 6 ст. 250 НК РФ) При применении метода начисления – ежемесячно в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора - сумма процентов за соответствующий месяц (п. 1 и п. 4 ст. 328 НК РФ) При применении кассового метода – день зачисления денежных средств на лицевой счет компании - в сумме зачисленных процентов (п. 2 ст. 273, п. 4 ст. 328 НК РФ). В истории операций по лицевому счету в МодульДеньги получение процентов отражается отдельными проводками	С дохода в виде процентов по договору займа (п.6 ст.250 НК РФ) В день поступления денежных средств на лицевой счет компании – в сумме зачисленных процентов (п. 1 ст. 346.17 НК РФ). В истории операций по вашему лицевому счету в МодульДеньги получение процентов отражается отдельными проводками
Является ли невозврат займа расходом?	является , в случае признания займа безнадежным долгом в соответствии с п. 2 ст. 266 НК РФ (подпункт 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). Для этого необходимо выполнение одного из условий: - невозможность (на основании постановления судебного пристава-исполнителя) установления местонахождения должника, его имущества - истечение срока исковой давности - ликвидация юридического лица без перехода прав третьим лицам - смерть физического лица (ИП) без перехода прав к наследникам	не является (п. 1 статьи 346.16 НК РФ)
Когда платить?	авансовый платеж - ежеквартально не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода (п. 1 ст. 287, п. 3 ст. 289 НК РФ) <i>или</i> ежемесячно не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода (п. 1 ст. 287 НК РФ) налог - не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 1 ст. 287, п. 4 ст. 289 НК РФ)	авансовый платеж - ежеквартально не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (п. 7 ст. 346.21 НК РФ) налог - не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 7 ст. 346.21, п. 1 ст. 346.23 НК РФ).
Где и как отражать инфо?	строка 100 Листа 02 Налоговой декларации по налогу на прибыль	объект обложения «доходы»: строки 110-130 раздела 2.1.1 Налоговой декларации по УСН объект обложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»: строки 210-213 раздела 2.2 Налоговой декларации по УСН

² Под налоговой базой понимается налоговая база, сформированная по договору займа.