

Может ли налоговая возложить на ФЛ обязанность по уплате налога на доход, если это не сделал заемщик, как налоговый агент?

В соответствии с пунктом 1 статьи 44 НК РФ обязанность по уплате налога возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных НК РФ или иным актом законодательства о налогах и сборах.

Обязанность по уплате конкретного налога возлагается на налогоплательщика с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога (пункт 2 статьи 44 НК РФ). На основании подпункта 1 пункта 3 статьи 44 НК РФ обязанность по уплате налога прекращается с уплатой налога в случаях, предусмотренных НК РФ.

Согласно пункту 1 статьи 45 НК РФ, **если иное не предусмотрено** законодательством о налогах и сборах, **налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога.** Обязанность по уплате налога должна быть выполнена в срок, установленный законодательством о налогах и сборах. Налогоплательщик вправе исполнить обязанность по уплате налога досрочно. **Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым органом налогоплательщику требования об уплате налога.**

В соответствии с пунктом 1 статьи 58 НК РФ уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном НК РФ и другими актами законодательства о налогах и сборах. **Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки (пункт 2 статьи 58 НК РФ).** При этом согласно подпункту 5 пункта 3 статьи 45 НК РФ, если обязанность по исчислению и удержанию налога из денежных средств налогоплательщика возложена в соответствии с НК РФ на налогового агента **обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком со дня удержания** сумм налога **налоговым агентом**, если иное не предусмотрено пунктом 4 статьи 45 НК РФ.

Обязанность по исчислению, удержанию и уплате суммы НДФЛ, исчисленной в соответствии со статьей 224 НК РФ, возложена на **налоговых агентов**, которыми признаются **российские организации, индивидуальные предприниматели**, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также обособленные подразделения иностранных организаций в Российской Федерации, **от которых** или в результате отношений с которыми **налогоплательщик получил доход.** При этом статьями 214.3, 214.4, 214.5, 214.6, 214.7, 226.1¹, **227, 228** НК РФ устанавливаются особенности исчисления и (или) уплаты налога по отдельным видам доходов (пункты 1, 2 статьи 226 НК РФ).

Источником доходов, полученных Инвестором в виде **процентов по займу** и, как следствие, **налоговым агентом по НДФЛ** в отношении таких доходов **является Заемщик** – организация или ИП.

В соответствии с пунктом 3 статьи 226 НК РФ **исчисление сумм налога** производится налоговыми агентами **на дату фактического получения дохода**, определяемую в соответствии со статьей 223 НК РФ, нарастающим итогом с начала налогового периода применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 НК РФ, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

¹ В статье 226.1 законодатель определил особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов.

В соответствии со статьей 223 НК РФ дата фактического получения дохода определяется как день (пункт 1):

- **выплаты дохода**, в том числе **перечисления дохода на счета** налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме (подпункт 1);

- **передачи доходов в натуральной форме** - при получении доходов в натуральной форме (подпункт 2).

В силу пункта 4 статьи 226 НК РФ налоговые агенты **обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате** с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом. При выплате налогоплательщику дохода в натуральной форме или получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды **удержание** исчисленной суммы налога производится налоговым агентом **за счет любых доходов, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику в денежной форме.**

Удержанная сумма налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате, на основании пункта 6 статьи 226 НК РФ, перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода.

Таким образом, если налоговый агент – Заемщик, исчислил и удержал налог из суммы процентных доходов, причитающихся налогоплательщику - Инвестору в соответствии с условиями займа, обязанность Инвестора по уплате НДФЛ в бюджет считается исполненной в момент удержания налога Заемщиком вне зависимости от того, исполнена ли Заемщиком обязанность по перечислению удержанного налога в бюджет или нет. Как следствие, **основания для возложения обязанности на Инвестора по уплате суммы налога, удержанной, но не перечисленной в бюджет налоговым агентом – Заемщиком отсутствуют.**