

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ (СТАВКИ) ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, АДВОКАТОВ, НОТАРИУСОВ

Индивидуальные предприниматели, адвокаты, частнопрактикующие нотариусы и иные лица, занимающиеся частной практикой, уплачивают страховые взносы за себя самостоятельно. Исчисление страховых взносов производится ими в особом порядке (ст. 14, 16 Закона N 212-ФЗ).

Во-первых, они платят фиксированные суммы страховых взносов, которые рассчитывают на основе установленного законодательством минимального размера оплаты труда и страхового тарифа (ч. 1 - 1.2 ст. 14, ч. 1 ст. 16 Закона N 212-ФЗ).

Во-вторых, данные страхователи в обязательном порядке исчисляют и уплачивают только страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование в бюджеты соответственно ПФР и ФФОМС (ч. 5 ст. 14, ч. 4 ст. 16 Закона N 212-ФЗ). А взносы в Фонд социального страхования РФ по общему правилу они не перечисляют.

В-третьих, при расчете страховых взносов в бюджеты ПФР и ФФОМС они применяют общие страховые тарифы.

В 2012 и 2013 гг. совокупная величина таких тарифов составляет 31,1%. Между бюджетами ПФР и ФФОМС страховые тарифы распределяются следующим образом (ч. 2 ст. 12 Закона N 212-ФЗ).

Пенсионный фонд РФ			Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
категория физических лиц	на страховую часть пенсии <*>	на накопительную часть пенсии <*>	
Для лиц 1966 года рождения и старше	26,0% (из них <*>: 10,0% - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0% - индивидуальная часть тарифа страховых взносов)	-	5,1%
Для лиц 1967 года рождения и моложе	20,0% (из них <*>: 10,0% - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0% - индивидуальная часть тарифа страховых взносов)	6,0% (индивидуальная часть тарифа страховых взносов <*>)	

<*> Тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование распределяется на страховую и накопительную части пенсий для указанных категорий застрахованных физических лиц в соответствии с п. п. 2.1, 2.2 ст. 22 Закона N 167-ФЗ.

<*> Начиная с 2012 г. тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование подразделяются на солидарную и индивидуальную части (абз. 9, 10 ст. 3 Закона N 167-ФЗ, ч. 1 ст. 3, ч. 1 ст. 9 Закона N 379-ФЗ).

Что касается страховых взносов по временной нетрудоспособности и материнству (ВНиМ) в бюджет ФСС РФ, то индивидуальные предприниматели, адвокаты и нотариусы исчисляют и уплачивают их только при добровольном вступлении в отношения по данному виду страхования (ч. 5 ст. 14 Закона N 212-ФЗ). Причем в целом порядок расчета страховых взносов в бюджет ФСС РФ аналогичен порядку расчета страховых взносов в бюджеты ПФР и ФФОМС (ч. 3 ст. 4.5 Федерального закона от 29.12.2006 N 255-ФЗ).

Для определения размера добровольных страховых взносов в бюджет ФСС РФ в 2012 г. нужно применять общий страховой тариф в размере 2,9% (ч. 2 ст. 12 Закона N 212-ФЗ).

ОПРЕДЕЛЕНИЕ (РАСЧЕТ) ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, АДВОКАТАМИ И НОТАРИУСАМИ РАЗМЕРА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В БЮДЖЕТЫ ПФР И ФОНДОВ ОМС

Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица, занимающиеся частной практикой, уплачивают фиксированную сумму страховых взносов за себя в бюджеты ПФР и ФФОМС (ч. 1 ст. 14 Закона N 212-ФЗ).

Обратите внимание!

С 1 января 2014 г. будет применяться новый порядок определения суммы страхового взноса, уплачиваемого в бюджет ПФР за свое страхование индивидуальными предпринимателями, адвокатами и другими лицами, которые занимаются частной практикой.

Сумма страховых взносов в ПФР будет зависеть от величины годового дохода плательщика взносов.

Так, плательщики взносов, чей годовой доход в расчетном периоде не превысит 300 000 руб., должны будут уплачивать в ПФР фиксированный платеж, равный произведению МРОТ, установленного на 1 января года, за который уплачиваются взносы, и страхового тарифа, увеличенному в 12 раз (пп. 1 ч. 1.1 ст. 14 Закона N 212-ФЗ).

Если годовой доход плательщика взносов за расчетный период превысит 300 000 руб., то помимо указанного фиксированного платежа необходимо будет уплатить 1% суммы годового дохода, превысившего 300 000 руб. Однако в этом случае сумма страховых взносов не сможет превышать увеличенного в 12 раз произведения 8-кратного МРОТ, установленного на 1 января года, за который они уплачиваются, и страхового тарифа (пп. 2 ч. 1.1 ст. 14 Закона N 212-ФЗ).

Отметим, что сумму страховых взносов в ПФР, которая исчислена с годового дохода, превышающего 300 000 руб., необходимо будет уплачивать не позднее 1 апреля года, следующего за расчетным периодом (ч. 2 ст. 16 Закона N 212-ФЗ). Эта сумма взносов будет направляться на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии пропорционально тарифам взносов в ПФР, которые установлены п. 2.1 ст. 22 Закона N 167-ФЗ (п. 2.3 ст. 22 Закона N 167-ФЗ).

Сумму годового дохода необходимо будет определять согласно положениям Налогового кодекса РФ в зависимости от применяемого режима налогообложения. При совмещении нескольких режимов доходы от деятельности нужно будет суммировать (ч. 8 ст. 14 Закона N 212-ФЗ). Для контроля за уплатой взносов налоговые органы будут передавать сведения о таких доходах в органы ПФР (ч. 9 - 11 ст. 14 Закона N 212-ФЗ).

Соответствующие изменения предусмотрены Федеральным законом от 23.07.2013 N 237-ФЗ.

Подробнее об этих изменениях мы расскажем в одном из ближайших обновлений настоящего Практического пособия.

Начиная с 2013 г. сумма, подлежащая уплате в бюджет ПФР, рассчитывается следующим образом (ч. 1.1 ст. 14 Закона N 212-ФЗ):

$$\text{СВПФР} = 2 \times \text{МРОТ} \times \text{ТСВ} \times 12,$$

где СВПФР - сумма страховых взносов в бюджет ПФР;

МРОТ - минимальный размер оплаты труда на 1 января года, за который подлежат уплате страховые взносы;

ТСВ - тариф страховых взносов в бюджет ПФР.

Сумма, которую нужно уплатить в бюджет ФФОМС, рассчитывается в таком порядке (ч. 1.2 ст. 14 Закона N 212-ФЗ):

$$\text{СВФФОМС} = \text{МРОТ} \times \text{ТСВ} \times 12,$$

где СВФФОМС - сумма страховых взносов в бюджет ФФОМС;

МРОТ - минимальный размер оплаты труда на 1 января года, за который подлежат уплате страховые взносы;

ТСВ - тариф страховых взносов в бюджет ФФОМС.

С 1 января 2013 г. МРОТ составляет 5205 руб. (ст. 1 Закона N 82-ФЗ, Федеральный закон от 03.12.2012 N 232-ФЗ).

Тарифы страховых взносов в 2013 г. составляют (ч. 2 ст. 12 Закона N 212-ФЗ, п. п. 2.1, 2.2 ст. 22 Закона N 167-ФЗ):

1) в бюджет ПФР - 26%, из них:

- для физических лиц 1966 года рождения и старше - 26% (полностью на страховую часть трудовой пенсии);

- для физических лиц 1967 года рождения и моложе - 20% на страховую часть трудовой пенсии, 6% на накопительную часть трудовой пенсии;

2) в бюджет ФФОМС - 5,1%.

Примечание

Подробнее об общих тарифах страховых взносов вы можете узнать в разд. 4.4 "Страховые тарифы (ставки) для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов".

Таким образом, для самозанятых лиц суммы страховых взносов, которые нужно уплатить в 2013 г., составляют:

- в бюджет ПФР - 32 479,2 руб. (2 x 5205 руб. x 26% x 12), из них:

а) для физических лиц 1966 года рождения и старше - 32 479,2 руб. полностью на страховую часть трудовой пенсии;

б) для застрахованных лиц 1967 года рождения и моложе:

24 984 руб. (2 x 5205 руб. x 20% x 12) - на страховую часть трудовой пенсии;

7495,2 руб. (2 x 5205 руб. x 6% x 12) - на накопительную часть трудовой пенсии;

- в бюджет ФФОМС - 3185,46 руб. (5205 руб. x 5,1% x 12).

Общий размер страховых взносов в бюджеты ПФР и ФФОМС в 2013 г. составляет 35 664,66 руб. (32 479,2 руб. + 3185,46 руб.).

Страховые взносы за себя самозанятые лица должны перечислить в бюджеты ПФР и ФФОМС не позднее 31 декабря текущего календарного года (ч. 2 ст. 16 Закона N 212-ФЗ).

РАСЧЕТ РАЗМЕРА ДОБРОВОЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА СЛУЧАЙ ВРЕМЕННОЙ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ И В СВЯЗИ С МАТЕРИНСТВОМ В БЮДЖЕТ ФСС РФ

Как мы уже отмечали, индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица, занимающиеся частной практикой, не обязаны уплачивать страховые взносы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в бюджет ФСС РФ (ч. 5 ст. 14 Закона N 212-ФЗ). Но при этом они не имеют права и на получение страхового обеспечения, например пособия по временной нетрудоспособности (ст. 1.4, ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 29.12.2006 N 255-ФЗ).

Страховое обеспечение таким лицам предоставляется, только если они добровольно вступили в отношения по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и, соответственно, уплачивают страховые взносы. При наступлении страхового случая пособия им выплачиваются, только если за предыдущий календарный год эти лица уплатили страховые взносы в бюджет ФСС РФ. На это указывают нормы ч. 3, 4 ст. 2, ч. 6 ст. 4.5 Закона N 255-ФЗ.

Добровольно участвуя в обязательном социальном страховании по нетрудоспособности и материнству, вы обязаны уплачивать страховые взносы в бюджет ФСС РФ в фиксированном размере. Рассчитываются они исходя из стоимости страхового года по правилам, которые установлены ч. 3 ст. 4.5 Закона N 255-ФЗ. Заметим, что данный порядок аналогичен тому, в котором самозанятые лица исчисляют страховые взносы в бюджеты ПФР и ФФОМС.

Итак, добровольные взносы в бюджет ФСС РФ рассчитываются по формуле:

$$СВФСС = ССГ = МРОТ \times ТСВ \times 12,$$

где СВФСС - размер страховых взносов в бюджет ФСС РФ;

ССГ - стоимость страхового года;

МРОТ - минимальный размер оплаты труда на 1 января года, за который подлежат уплате страховые взносы;

ТСВ - тариф страховых взносов в бюджет ФСС РФ.

Минимальный размер оплаты труда составляет:

- на 1 января 2013 г. - 5205 руб. (ст. 1 Закона N 82-ФЗ, Федеральный закон от 03.12.2012 N 232-ФЗ);

Размер добровольных взносов в бюджет ФСС в 2013 г. составляет 1811,34 руб. (5205 руб. x 2,9% x 12).

ПОРЯДОК УПЛАТЫ ДОБРОВОЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В БЮДЖЕТ ФСС РФ

Порядок уплаты самозанятыми лицами добровольных взносов по нетрудоспособности и материнству регулирует ст. 4.5 Закона N 255-ФЗ. Кроме того, также

следует руководствоваться Правилами уплаты страховых взносов лицами, добровольно вступившими в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 02.10.2009 N 790 (далее - Правила уплаты страховых взносов).

Заметим, что данный порядок во многом схож с процедурой уплаты самозанятыми лицами страховых взносов в бюджеты ПФР и ФОМС, о которой мы рассказывали в предыдущих разделах. Но есть и своя специфика, поэтому далее мы остановимся на наиболее важных вопросах.

1. Страховые взносы по нетрудоспособности и материнству добровольные страхователи (в том числе предприниматели, адвокаты, частные нотариусы) перечисляют на счета территориального органа ФСС РФ. Причем вы можете уплатить взносы одним из следующих способов (ч. 5 ст. 4.5 Закона N 255-ФЗ, п. 5 Правил уплаты страховых взносов):

- путем безналичных расчетов;
- наличными деньгами через банк;
- почтовым переводом.

2. Срок для перечисления страховых взносов - не позднее 31 декабря текущего года. Первый раз вы должны это сделать в том году, в котором подали заявление о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ч. 4 ст. 4.5 Закона N 255-ФЗ, п. 4 Правил уплаты страховых взносов).

Например, индивидуальный предприниматель О.Г. Борисов подал заявление о добровольном вступлении в отношения по страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством 1 июня 2011 г. Значит, добровольные страховые взносы в бюджет ФСС РФ он должен уплатить не позднее 31 декабря 2011 г.

3. Страховые взносы могут быть уплачены в бюджет ФСС РФ как частями, так и единовременно (п. 4 Правил уплаты страховых взносов).

4. Полная уплата страховых взносов за текущий год дает вам право с начала следующего года получать страховое обеспечение при наступлении страхового случая (ч. 6 ст. 4.5 Закона N 255-ФЗ).

Воспользуемся условиями приведенного выше примера и предположим, что О.Г. Борисов уплатил за 2011 г. страховые взносы в бюджет ФСС РФ. В марте 2012 г. он заболел. Предпринимателю будет выплачено пособие по временной нетрудоспособности, так как с 1 января 2012 г. он имеет право на получение данного вида страхового обеспечения.

Если в установленный срок вы не уплатите добровольные страховые взносы, принудительно взыскивать их органы ФСС РФ не будут. Кроме того, на неуплаченную сумму не начисляются пени, а также не взыскивается штраф. В данном случае последствия будут иными: с 1 января следующего года вы лишитесь возможности получать страховое обеспечение. Это следует из ч. 7 ст. 4.5 Закона N 255-ФЗ, п. 7 Правил уплаты страховых взносов.

Обратите внимание!

Независимо от того, когда конкретно в течение года вы вступили в правоотношения по обязательному социальному страхованию по нетрудоспособности и материнству, страховые взносы в бюджет ФСС РФ необходимо уплатить за весь год. Ни Закон N 255-ФЗ, ни Правила уплаты страховых взносов не содержат норм об исчислении и уплате страховых взносов с учетом периода, в течение которого вы фактически состояли в отношениях по данному виду страхования в текущем году.

В случае если вы частично уплатили страховые взносы по нетрудоспособности и материнству, то правоотношения по страхованию с вами также прекращаются с 1 января следующего года. А сумма, уже уплаченная вами в бюджет ФСС РФ, подлежит возврату (п. 8 Правил уплаты страховых взносов).

Допустим, что индивидуальный предприниматель О.Г. Борисов уплатил за 2011 г. только 2/3 общей суммы взносов по нетрудоспособности и материнству. С 1 января 2012 г. он уже не будет являться участником данного вида страхования. Поэтому в случае болезни в 2012 г. он не имеет права на получение пособия по временной нетрудоспособности.

Та часть страховых взносов, которую О.Г. Борисов уплатил в бюджет ФСС РФ за 2011 г., будет ему возвращена.

5. При добровольном участии в обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством самозанятые лица обязаны по итогам календарного года представлять в территориальный орган ФСС РФ отчет (расчет) по исчисленным и уплаченным страховым взносам по форме-4а ФСС РФ (п. 11 Правил уплаты страховых взносов). Она утверждена Приказом Минздравсоцразвития России от 26.10.2009 N 847н.

Подать отчет (расчет) по форме-4а ФСС РФ необходимо в срок не позднее 15 января года, следующего за истекшим расчетным периодом (п. 4 Приложения N 2 к Приказу N 847н).

**ПОНИЖЕННЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ (СТАВКИ)
С 2012 Г. ДЛЯ СТРАХОВАТЕЛЕЙ, ПРИМЕНЯЮЩИХ УСН,
ОСНОВНОЙ ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОТОРЫХ УКАЗАН
В ПУНКТЕ 8 ЧАСТИ 1 СТАТЬИ 58 ЗАКОНА N 212-ФЗ**

Некоторые категории организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН и производящих выплаты физическим лицам, вправе применять пониженные тарифы страховых взносов. К их числу относятся страхователи, основной вид деятельности которых указан в п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ. Например, это текстильное и швейное производство, производство мебели, строительство, здравоохранение и предоставление социальных услуг и т.д.

Примечание

Отметим, что для применения льготы по п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ не имеет значения организационно-правовая форма организации. В частности, данной льготой может воспользоваться и муниципальное учреждение (см. также Письмо ФСС РФ от 18.12.2012 N 15-03-11/08-16893).

Напомним, что такая льгота устанавливалась и в 2011 г. (п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ). Однако с 2012 г. перечень страхователей, которые могут применять пониженные тарифы, расширился. В него были дополнительно включены страхователи, применяющие УСН, основной вид деятельности которых (пп. "б" п. 19 ст. 6 Закона N 379-ФЗ):

1) транспорт и связь (пп. "щ" п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ).

Примечание

В соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (утв. Постановлением Госстандарта России от 06.11.2001 N 454-ст) данный вид деятельности включает:

- деятельность сухопутного транспорта (класс 60 разд. I ОКВЭД);
- деятельность водного транспорта (класс 61 разд. I ОКВЭД);
- деятельность воздушного транспорта (класс 62 разд. I ОКВЭД);
- вспомогательную и дополнительную транспортную деятельность (класс 63 разд. I ОКВЭД);
- связь (класс 64 разд. I ОКВЭД);

Заметим, что вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность относилась к числу льготированных видов деятельности и в 2011 г. (пп. "щ" п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ). По остальным видам деятельности льгота предоставляется начиная с 1 января 2012 г. (пп. "щ" п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ, пп. "б" п. 19 ст. 6, ч. 1 ст. 9 Закона N 379-ФЗ). В частности, "упрощенцы" в отношении вида деятельности "транспорт" вправе применять пониженные тарифы страховых взносов лишь с 1 января 2012 г. (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 15.04.2013 N А31-5418/2012 (оставлено в силе Определением ВАС РФ от 06.08.2013 N ВАС-10387/13));

2) розничная торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, ортопедическими изделиями (пп. "я.8" п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ);

3) производство гнутых стальных профилей (пп. "я.9" п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ);

4) производство стальной проволоки (пп. "я.10" п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ).

Также отметим, что начиная с 2012 г. совокупный тариф страховых взносов для данной категории страхователей уменьшен и составляет 20% (ч. 3.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ). В 2011 г. он составлял 26% (ч. 3.2 ст. 58 Закона N 212-ФЗ).

Размеры тарифов в 2012 - 2013 гг. представлены в таблице (ч. 3.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ).

Периоды	Пенсионный фонд РФ			Фонд социального страхования РФ	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования <*>
	категория застрахованных лиц	на страховую часть пенсии <*>	на накопительную часть пенсии <*>		

2012 - 2013 гг.	Для лиц 1966 года рождения и старше	20,0% (из них <***>: 4,0% - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0% - индивидуальна я часть тарифа страховых взносов)	-	0%	0%
	Для лиц 1967 года рождения и моложе	14,0% (из них <***>: 4,0% - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0% - индивидуальна я часть тарифа страховых взносов)	6,0%		

<*> Тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование распределяется на страховую и накопительную части пенсий для указанных застрахованных физических лиц на основании п. 12 ст. 33 Закона N 167-ФЗ.

<***> Напомним, что в 2011 г. страховые взносы уплачивались также в ТФОМС (ч. 3.2 ст. 58 Закона N 212-ФЗ). Подробнее об этом вы можете узнать в разд. 4.2.2.7 "Пониженные страховые тарифы (ставки) в 2011 г. при применении УСН". С 2012 г. взносы в ТФОМС уплачивать не нужно.

<***> Начиная с 2012 г. тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование подразделяются на солидарную и индивидуальную части (абз. 9, 10 ст. 3 Закона N 167-ФЗ, ч. 1 ст. 3, ч. 1 ст. 9 Закона N 379-ФЗ).

Обратите внимание!

Начисление страховых взносов прекращается с того момента, когда сумма вознаграждений в пользу физического лица, рассчитанная нарастающим итогом с начала года, превысит предельную величину базы для начисления взносов. В 2013 г. эта величина составляет 568 000 руб. (ч. 4, 5 ст. 8 Закона N 212-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 10.12.2012 N 1276). Напомним, что в 2012 г. указанный лимит составлял 512 000 руб.

Подробнее об этом читайте в разд. 3.4.2 "Предельная сумма выплат и иных вознаграждений для начисления страховых взносов и ее индексация".

Отметим, что страхователь, применяющий УСН, вправе рассчитывать взносы по тарифам, установленным ч. 3.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ, в отношении всех своих сотрудников, включая работников-инвалидов. Такое мнение приведено в Письмах ФСС РФ от 18.12.2012 N 15-03-11/08-16893, Минздравсоцразвития России от 24.07.2012 N 17-3/39, от 07.03.2012 N 618-19 (направлено Письмом ФСС РФ от 03.04.2012 N 15-03-18/08-3638). Напомним, что выплаты инвалидам I, II и III групп также облагаются по льготным ставкам (п. 3 ч. 1, ч. 2 ст. 58 Закона N 212-ФЗ). Однако эти ставки в совокупности выше тарифов, установленных для "упрощенцев", и поэтому для страхователей они менее выгодны. Из Письма Минздравсоцразвития России от 24.07.2012 N 17-3/39 следует, что в данной ситуации страхователь вправе выбрать наименьший тариф, хотя применение более высокого тарифа, установленного ч. 2 ст. 58 Закона N 212-ФЗ, также не является ошибкой.

Примечание

Минздравсоцразвития России было преобразовано в Минтруд России и Минздрав России (п. 3 Указа Президента РФ от 21.05.2012 N 636, Постановления Правительства РФ от 19.06.2012 N 610, от 19.06.2012 N 608, от 28.06.2012 N 655). Положение о Минздравсоцразвитии России утратило силу 10 июля 2012 г. (п. 1 Постановления Правительства РФ от 28.06.2012 N 655).

Упомянутое Письмо Минздравсоцразвития России от 24.07.2012 N 17-3/39 было издано после преобразования данного ведомства. Тем не менее полагаем, что, несмотря на указанные административные изменения, позиция чиновников по рассматриваемому вопросу останется прежней.

Страхователи, применяющие УСН, должны располагать документами, подтверждающими право уплачивать страховые взносы по льготным тарифам. Такими документами являются информационное письмо о возможности применения УСН <4> (либо патент на право применения УСН (форма N 26.2.П-3) в 2012 г.) и (или) копия налоговой декларации по УСН (форма 1152017) с отметкой налогового органа о принятии (Письмо ФСС РФ от 01.12.2010 N 02-03-10/08-12891).

<4> С 1 января 2013 г. используется форма информационного письма (форма N 26.2-7), утвержденная Приказом ФНС России от 02.11.2012 N ММВ-7-3/829@.

Ранее применялась форма N 26.2-7, установленная Приказом ФНС России от 13.04.2010 N ММВ-7-3/182@.

Для страхователей, перешедших на УСН до издания Приказа ФНС России от 13.04.2010 N ММВ-7-3/182@, подтверждающим документом является уведомление о возможности применения УСН по форме N 26.2-2 (утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495).

Деятельность признается основной, если доля доходов от нее составляет не менее 70% общей суммы доходов страхователя, рассчитанной в соответствии с положениями ст. 346.15 НК РФ (ч. 1.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ).

Примечание

Величину доходов нужно определять по правилам ст. 346.15 НК РФ. Подробнее с правилами учета доходов при применении УСН можно ознакомиться в разд. 3.4 "Доходы, которые учитываются (облагаются) при УСН. Поступления, которые доходами не являются" Практического пособия по УСН.

Порядок подтверждения основного вида экономической деятельности страхователя устанавливает федеральный орган, осуществляющий функции по нормативно-правовому регулированию в сфере социального страхования (ч. 1.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ). С 3 июля 2012 г. указанные функции отнесены к компетенции Минтруда России и Минздрава России (п. 1 Положения о Министерстве труда и социальной защиты Российской Федерации, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 19.06.2012 N 610, п. 1 Положения о Министерстве здравоохранения Российской Федерации, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 19.06.2012 N 608). Ранее порядок подтверждения основного вида деятельности устанавливало Минздравсоцразвития России (п. 1 Положения о Министерстве здравоохранения и социального развития Российской Федерации, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 N 321).

До изменения порядка, установленного ранее Минздравсоцразвития России, таким подтверждением являются:

- Расчет по форме РСВ-1 ПФР с заполненным подразделом 3.6 разд. 3, который страхователь представляет в территориальные органы ПФР (Письма Минздравсоцразвития России от 30.11.2011 N 5071-19, от 11.03.2011 N 748-19, ПФР от 17.06.2011 N 30-22/6718, Информационное сообщение ПФР от 24.03.2011);

- Расчет по форме-4 ФСС с заполненной таблицей 4.3, который подается в территориальные органы ФСС РФ (Письмо ФСС РФ от 10.02.2012 N 15-03-11/08-1395).

Примечание

Отметим, что данные выписки из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) о видах экономической деятельности не могут служить подтверждением для применения пониженных тарифов, предусмотренных п. 8 ч. 1, ч. 3.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ. Такие разъяснения приведены в Письме Минздравсоцразвития России от 30.11.2011 N 5071-19.

Страхователь теряет право на применение пониженных тарифов, предусмотренных ч. 3.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ, в следующих случаях:

1) прекращение применения УСН. Это следует из п. 8 ч. 1 ст. 58 Закона N 212-ФЗ, согласно которому пониженные тарифы установлены для организаций и предпринимателей на УСН. Таким образом, с утратой статуса "упрощенца" страхователь лишается в том числе и права рассчитывать страховые взносы по указанным тарифам.

Аналогичное мнение высказал ФСС РФ. При этом чиновники уточнили, что применение пониженных тарифов прекращается с начала того квартала, в котором утрачено право на УСН (Письмо ФСС РФ от 18.12.2012 N 15-03-11/08-16893). Значит, начиная с указанного периода страховые взносы следует пересчитать по общим тарифам и доплатить в бюджет. Отметим, что пени в данном случае не начисляются, поскольку это не предусмотрено ст. 58 Закона N 212-ФЗ;

2) по итогам отчетного (расчетного) периода основной вид экономической деятельности не соответствует первоначально заявленному. При этом плательщик страховых взносов не вправе применять льготные тарифы с начала того отчетного (расчетного) периода, в котором допущено данное несоответствие (ч. 1.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ).

В подобной ситуации сумму взносов нужно восстановить и перечислить в бюджет. При этом пени уплате не подлежат.

В том отчетном (расчетном) периоде, в котором страхователь соответствовал требованиям ч. 1.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ, он правомерно применял пониженные тарифы.

В связи с этим сумма взносов, подлежащая доплате, не может рассматриваться как недоимка, а значит, нет оснований для начисления пеней (Письмо Минтруда России от 05.07.2013 N 17-3/1084).

Напомним, что в случае утраты права на применение пониженных тарифов по данному основанию в 2011 г. страхователи уплачивали в бюджет в том числе и пени. Это предусматривалось ч. 1.4 ст. 58 Закона N 212-ФЗ. Однако с 1 января 2012 г. положения о начислении пеней из данной нормы исключены (пп. "е" п. 19 ст. 6, ч. 1 ст. 9 Закона N 379-ФЗ).