

Исх. № 1132 от 17 ноября 2022 года

Уважаемый Алексей Валерьевич!

В целях недопущения нарушения налогового законодательства Российской Федерации управляющими компаниями паевых инвестиционных фондов (далее – Управляющая компания) просим разъяснить порядок исполнения обязательств Управляющей компанией, действующей в качестве налогового агента, по уплате налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), возникающих при выплате денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ).

Согласно пункту 1 статьи 226 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), в частности, российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, указанные в пункте 2 указанной статьи, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 225 НК РФ, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 226 НК РФ.

Положения подпункта 1 пункта 2 статьи 226.1 НК РФ предусмотрено, что при осуществлении доверительным управляющим или брокером операций в интересах налогоплательщика по погашению инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов положения указанного подпункта применяются в следующем порядке:

в случае подачи заявки на погашение инвестиционных паев в управляющую компанию паевого инвестиционного фонда брокером или доверительным управляющим с распоряжением о зачислении денежных средств от указанного погашения на счет у такого брокера (доверительного управляющего) налоговым агентом признается брокер (доверительный управляющий), подающий заявку на погашение инвестиционных паев в интересах своих клиентов;

в остальных случаях налоговым агентом признается управляющая компания паевого инвестиционного фонда.

Таким образом, в случае подачи заявки на погашение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов налогоплательщиком (не через брокера или доверительного управляющего) налоговым агентом является Управляющая компания ПИФ.

Как установлено в п. 2 ст. 16 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – ФЗ №156) долги по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, погашаются за счет этого имущества.

В соответствии с пунктом 1 статьи 25 ФЗ №156 выплата денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев осуществляется за счет денежных средств, составляющих паевой инвестиционный фонд.

Следовательно, обязанность Управляющей компании ПИФ по удержанию НДФЛ должна быть исполнена ею за счет денежных средств, составляющих имущество ПИФ в том числе.

В соответствии с пунктом 6 статьи 25 ФЗ № 156 в случае недостаточности денежных средств, составляющих имущество ПИФ, для выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционного пая управляющая компания вправе использовать собственные денежные средства. Обращаем внимание, что в этом случае действуют внедоговорные обязанности Управляющей компании, т.к. выплата денежной компенсации происходит не в соответствии с заключенным договором доверительного управления ПИФ, изложенным в правилах доверительного управления ПИФ, и, следовательно, не за счет денежных средств, составляющих ПИФ, а на основании добровольного решения Управляющей компании об исполнении обязательств, которые должны быть исполнены за счет денежных средств, составляющих ПИФ.

В соответствии с пунктом 9 статьи 226 НК РФ, исполнение обязательств по уплате НДФЛ за счет собственных средств налогового агента не допускается.

Как следует из содержания ФЗ № 156, Управляющей компании разрешено выплатить за счет собственных средств только денежную компенсацию при погашении инвестиционных паев, но при этом не уточняется порядок налогообложения таких сумм. В свою очередь, НК РФ не позволяет Управляющей компании исполнить обязанность по уплате НДФЛ за счет собственных средств.

Управляющая компания, производящая выплату денежной компенсации за счет собственных средств в связи с погашением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, не является источником дохода, так как в противном случае обязанность по уплате НДФЛ будет исполнена Управляющей компанией, как налоговым агентом, за счет собственных средств на основании внедоговорных действий Управляющей компании, а не за счет средств, составляющих ПИФ, на основании договора доверительного управления

ПИФ, заключенного между Управляющей компанией ПИФ и физическим лицом - владельцем инвестиционных паев ПИФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 226 НК РФ, если лица не являются источниками дохода, перечисляемого ими налогоплательщику, они не признаются налоговыми агентами.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 228 НК РФ, исчисление и уплату налога производят следующие категории налогоплательщиков:

физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, за исключением доходов, сведения о которых представлены налоговыми агентами в порядке, установленном пунктом 5 статьи 226, пунктом 14 статьи 226.1 и пунктом 9 статьи 226.2 НК РФ, - исходя из сумм таких доходов.

налогоплательщики, указанные в пункте 1 статьи 228 НК РФ, самостоятельно исчисляющие суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 НК РФ, а также обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию (пункты 2 и 3 статьи 228 НК РФ).

Просим разъяснить следующее:

1) Верно ли, что в случае, если Управляющая компания производит выплату денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев ПИФ за счет собственных средств в соответствии с НК РФ и статьей 25 ФЗ № 156, то она не выступает в качестве налогового агента по НДФЛ, не исчисляет и не удерживает НДФЛ при выплате соответствующего дохода?

2) Верно ли, что физическое лицо - владелец инвестиционных паев ПИФ, являющееся получателем дохода, должно в этом случае самостоятельно подать в налоговый орган декларацию по форме 3-НДФЛ в установленные законом сроки и самостоятельно уплатить НДФЛ в бюджет?

Приложение: письмо Банка России от 05.09.2022 № 38-1-7/2625 о деятельности управляющей компании паевого инвестиционного фонда – на 3 л. в 1 экз.

С уважением,

Президент



А.В. Тимофеев