

## **УКРАИНА**

### **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ АГЕНТА (ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА), ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ (ИЛИ ЮРИДИЧЕСКИХ) ЛИЦ И ПОЛУЧАЮЩЕГО ДОХОД ОТ ИНОСТРАННОГО ФОРЕКС- БРОКЕРА, НЕ ПРИЗНАВАЕМОГО НАЛОГОВЫМ АГЕНТОМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФОРЕКС-ТРЕЙДЕРА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПОЛУЧАЮЩЕГО ДОХОД ОТ ТОРГОВЛИ НА РЫНКЕ ФОРЕКС**

#### **(ИНСТРУКЦИЯ)**

В настоящей инструкции рассмотрены, помимо прочего, вопросы налогообложения доходов физических лиц – предпринимателей (ФЛП), физических лиц, не имеющих статуса ФЛП (в Украине чаще используется аббревиатура ФОП – фізична особа – підприємець), а также самозанятых лиц.

Порядок налогообложения агентов (лиц, привлекающих средства физических и юридических лиц на рынок Форекс и получающих от форекс-брокера вознаграждение) не имеет значительных отличий от порядка налогообложения лиц, получающих доход от иного рода деятельности.

На сегодняшний день порядок налогообложения физического лица (резидента), который получает доход от торговли на рынке Форекс, совершенно не урегулирован на законодательном уровне. Действующее налоговое законодательство не классифицирует такой вид дохода, как доход от торговли на рынке Форекс. В соответствии со статьёй 163.1.1 НКУ (здесь и далее Налоговый кодекс Украины) объектом налогообложения резидента является общий месячный (годовой) налогооблагаемый доход, к которому относится любой доход, который подлежит налогообложению, начисленный (выплаченный, предоставленный) в пользу плательщика налога в течение отчётного налогового периода.

Исчерпывающий перечень доходов, освобождаемых от налогообложения, приведён в статье 165 НКУ, и доходы от торговли на Форексе к освобождаемым доходам не относятся. Поэтому такой доход точно облагается налогом, однако возникают сложности его классификации. Налоговики не могут чётко ответить на этот вопрос, а актуальные разъяснения ДФС (Державна фіскальна служба) отсутствуют. Единственное официальное разъяснение, которое в настоящее время перешло в число недействительных – это ответ на частный вопрос,

размещённый в подкатегории 103.02 общедоступного информационно-справочного ресурса ДФС: «Каким образом облагается доход физического лица (НДФЛ), полученный от операций на рынке Forex?» Отвечая на этот вопрос, налоговики отметили лишь, что для получения более детального ответа налогоплательщику необходимо обратиться в контролирующие органы с письменным запросом и с приложением к запросу всех имеющихся копий документов.

И такое отсутствие позиции существует не только в отношении дохода, полученного от иностранного брокера, что, по крайней мере, странно. По украинскому законодательству, если доход в пользу физлица выплачивает резидент (субъект хозяйственной деятельности), именно он выступает налоговым агентом налогоплательщика и именно он обязан удержать НДФЛ и военный сбор (о нём ниже) с выплаченного дохода и отразить выплату в форме 1ДФ (14.1.180, 176.2 НКУ). То есть, если брокер – украинское юридическое лицо или ФЛП, налогоплательщик теоретически не должен беспокоиться об уплате налогов. Однако на практике не всё так здорово. Например, на официальном сайте компании «Форекс Украина» указано, что компания не выступает по отношению к клиенту налоговым агентом, поэтому выплата прибыли от совершения торговых операций на валютном рынке Форекс и других финансовых рынках через их платформу осуществляется в полном объёме. Клиент обязан самостоятельно ежегодно подавать декларацию о доходах в органы налоговой службы по месту регистрации и, соответственно, уплачивать налог.

www.forexua.com/ru/trade/faq/forex-tax

живий Банк АВАНГАРД ЦБ РФ ТКС Переводчик Google Публичная кадастровая Резиновая мини петля Robin Robin

ТОРГОВЛЯ ОБУЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИИ АНАЛИТИКА О КОМПАНИИ СЕРВИСЫ КАБИНЕТ КЛИЕНТА Eng Ukr

**ФОРЕКС**  
УКРАИНА

Forex – валютный рынок, работающий на вас круглосуточно

ОТКРЫТЬ СЧЕТ  
ТОРГОВЫЕ УСЛОВИЯ  
СНЯТИЕ И ВНЕСЕНИЕ СРЕДСТВ  
METATRADER  
СПЕЦИФИКАЦИЯ КОНТРАКТОВ  
ОНЛАЙН ДОСТУП  
ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ

Установить Flash >

Главная > Вопросы и ответы > Как производится налогообложение Форекс в Украине?

**КАК ПРОИЗВОДИТСЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФОРЕКС В УКРАИНЕ?**

Компания **ФОРЕКС УКРАИНА** не выступает по отношению к клиенту налоговым агентом, поэтому выплата прибыли от совершения торговых операций на валютном рынке Forex и других финансовых рынках через нашу платформу осуществляется в полном объеме. Клиент обязан самостоятельно ежегодно подавать декларацию о доходах в органы налоговой службы по месту регистрации. Более подробную информацию о налогообложении Форекс операций можно узнать по телефону информационной службы компании 0 800 501 462.

При руководстве положениями настоящей инструкции всё вышеуказанное необходимо будет учитывать.

\*\*\*

## **Налог на доходы физических лиц**

Налоговые нормы регламентированы разделом IV НКУ (статьи 162 – 179).

Физическое лицо (резидент), получающее иностранные доходы, является плательщиком налога. Объектом налогообложения признаются иностранные доходы – доходы, полученные из источников за пределами Украины.

Базой налогообложения является общий налогооблагаемый доход – доход, подлежащий налогообложению, начисленный (выплаченный, предоставленный) в пользу плательщика в течение отчётного налогового периода. В случае использования права на налоговую скидку (статья 166 Кодекса) базой налогообложения является чистый годовой налогооблагаемый доход (доход, уменьшенный на сумму скидки отчётного года).

В налоговую скидку включаются документально подтверждённые расходы:

- часть суммы процентов, уплаченных за пользование ипотечным жилищным кредитом;
- сумма средств или стоимость имущества, переданных в виде пожертвований (благотворительных взносов) неприбыльным организациям в размере, не превышающем 4 % суммы налогооблагаемого дохода;
- сумма стоимости образования, уплаченная в пользу отечественных высших и профессионально-технических учебных заведений (плательщиком налога и/или членом его семьи первой степени родства);
- сумма средств, уплаченных в пользу заведений здравоохранения для компенсации стоимости платных услуг по лечению (плательщика или члена его семьи первой степени родства), в т. ч. на приобретение лекарств (донорских компонентов, протезно-ортопедических приспособлений, изделий медицинского назначения для индивидуального пользования инвалидов) плюс дополнительные расходы (для инвалидов); исключение – косметическое лечение, протезирование зубов, аборт (кроме проводимых по медицинским показаниям или когда беременность стала следствием изнасилования), операции по перемене пола, лечение венерических заболеваний (кроме СПИДа и венерических заболеваний, причиной которых является бытовое заражение или изнасилование), лечение табачной или алкогольной зависимости, приобретение лекарств, медицинских средств и приспособлений оплаты стоимости медицинских услуг, не включенных в перечень жизненно необходимых (утверждён Кабинетом Министров Украины);
- сумма страховых платежей и пенсионных взносов, уплаченных страховщику-резиденту, негосударственному пенсионному фонду (НПФ), банковскому учреждению по договорам долгосрочного страхования жизни, негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионному контракту с НПФ, а также взносы на банковский пенсионный депозитный счёт, на пенсионные вклады и счета участников фондов банковского управления как такого плательщика налога, так и членов его семьи первой степени родства, которые не превышают (в расчёте за каждый из полных или неполных месяцев отчётного налогового года, в течение которых действовал договор страхования): а) при страховании плательщика налога или по

пенсионному контракту с НПФ плательщика налога, или на банковский пенсионный депозитный счёт, пенсионный вклад, счёт участника фонда банковского управления либо по их совокупности – сумму, не превышающую размера месячного прожиточного минимума для трудоспособного лица на 1 января отчётного налогового года, умноженную на 1,4 и округлённую до ближайших 10 гривень (есть ещё условия); б) при страховании члена семьи плательщика налога первой степени родства или по пенсионному контракту с НПФ, или на банковский пенсионный депозитный счёт, пенсионный вклад, счёт участника фонда банковского управления в пользу такого члена семьи или по их совокупности – 50 % суммы, не превышающей размера месячного прожиточного минимума для трудоспособного лица на 1 января отчётного налогового года, умноженной на 1,4 и округлённой до ближайших 10 гривень, в расчёте на каждого застрахованного члена семьи;

– сумма расходов на оплату вспомогательных репродуктивных технологий (согласно законодательно установленным условиям), но не больше суммы, равной трети дохода в виде заработной платы за отчётный налоговый год;

– оплата стоимости государственных услуг, связанных с усыновлением ребёнка, включая уплату государственной пошлины;

– сумма средств, уплаченных в связи с переоборудованием транспортного средства, принадлежащего плательщику налога, с использованием в виде топлива моторного смесового, биоэтанола, биодизеля, сжатого или сжиженного газа, других видов биотоплива;

– сумма на оплату расходов на строительство (приобретение) доступного жилья, определённого законом, в том числе на погашение льготного ипотечного жилищного кредита, предоставленного на такие цели, и процентов по нему.

Налоговая скидка может быть предоставлена исключительно резиденту, имеющему регистрационный номер учётной карточки плательщика налога, а также резиденту – физическому лицу, которое по своим религиозным убеждениям отказалось от принятия регистрационного номера учётной карточки плательщика налога и официально уведомило об этом соответствующий контролирующий орган, и имеет об этом отметку в паспорте.

Общая сумма налоговой скидки, начисленная плательщику налога в отчётном налоговом году, не может превышать сумму годового общего налогооблагаемого дохода плательщика налога, начисленного в качестве заработной платы, уменьшенной с учётом положений статьи 164 НКУ (речь идёт об уменьшении начисленной заработной платы на сумму единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, страховых взносов в Накопительный фонд, а в предусмотренных законом случаях – обязательных страховых взносов в НПФ, которые в соответствии с законом уплачиваются за счёт заработной платы работника, а также на сумму налоговой социальной льготы при её наличии).

Если плательщик налога до конца налогового года, следующего за отчётным, не воспользовался правом на начисление налоговой скидки по результатам отчётного налогового года, такое право на следующие налоговые годы не переносится.

Базой налогообложения для доходов, полученных от осуществления хозяйственной или независимой профессиональной деятельности, является чистый годовой доход. Лица, намеревающиеся осуществлять независимую профессиональную деятельность, обязаны встать на учёт в контролирующих органах по месту своего постоянного проживания как самозанятые лица и получить справку о постановке на учёт согласно статье 65 НК Украины. Это важно, поскольку постановка на учёт позволяет исчислять облагаемую налогом базу с учётом произведённых расходов (чистый доход).

Облагаемым налогом доходом считается совокупный чистый доход, то есть разница между доходом и документально подтверждёнными расходами, необходимыми для осуществления определённого вида независимой профессиональной деятельности.

Освобождается от налогообложения доход физического лица – предпринимателя, с которого уплачивается единый налог согласно упрощённой системе налогообложения (УСН).

Поскольку НКУ не предусматривает специальных норм относительно налогообложения доходов от торговли на рынке Форекс, такие доходы можно классифицировать как «Другие доходы», которые облагаются НДФЛ по ставке 18 % и военным сбором по ставке 1,5 % (164.2.20 НКУ).

Ставка НДФЛ для самозанятых лиц также составляет 18 % от налоговой базы.

Логично было бы считать базой налогообложения разницу между суммой внесённых средств для участия в торгах и суммой выведенных средств (если эта разность является положительной). Однако нельзя исключать, что фискалы могут настаивать на налогообложении всей суммы выведенных средств. Поэтому аудиторы, с которыми я общался, прежде чем легализовать полученный доход, советуют обратиться за индивидуальной налоговой консультацией в ДФС. Я же считаю, что для налогообложения валового дохода у налогоплательщиков нет достаточных оснований. Более того, такое требование противоречит «духу» налогового законодательства Украины. Тем не менее при выборе варианта учёта «чистого» дохода необходимо быть готовым отстаивать свои интересы, в том числе в судебном порядке.

Правомерность учёта «чистого» дохода подтверждают положения НКУ, касающиеся самозанятых лиц: для учёта доходов и расходов они ведут Книгу учёта доходов и расходов, которую (в случае избрания способа ведения учёта в бумажном виде) регистрируют в налоговой инспекции по месту своего учёта.

Датой получения дохода в данном случае будет считаться дата вывода средств на текущий счёт физического лица. Однако сама дата значения не имеет, поскольку для физических лиц отчётным периодом является календарный год. Физические лица подают

Декларацию об имущественном состоянии и доходах до 1 мая года, следующего за отчётным; посмотреть инструкцию по заполнению налоговой декларации и скачать её бланк можно здесь: <http://sfs.gov.ua/fizichnim-osobam/podannya-deklaratsii-pro/-forma-deklaratsii/72659.html>. Поэтому, если, допустим, налогоплательщик трижды выводил средства, ему нужно суммировать весь полученный доход, и, отчитываясь за 2018 год, указать сумму полученного дохода в строке 10.9 «Иные доходы».

Самозанятые лица подают налоговую декларацию по итогам отчётного года в сроки, предусмотренные для плательщиков налога на доходы физических лиц (предыдущий абзац). При отсутствии у плательщика налога подтверждающих документов о сумме полученного им дохода из иностранных источников и сумме уплаченного им налога в иностранной юрисдикции (если на сумму такого платежа можно уменьшить сумму налогового обязательства в Украине), плательщик подаёт в налоговую инспекцию заявление о перенесении срока подачи налоговой декларации до 31 декабря года, следующего за отчётным.

Окончательный расчёт НДФЛ за отчётный налоговый период производится плательщиком самостоятельно согласно данным, указанным в налоговой декларации.

\*\*\*

При наличии желания получить статус индивидуального предпринимателя необходимо будет определиться с кодом вида экономической деятельности (КВЭД) и системой налогообложения: эти два шага взаимосвязаны.

Преимуществом регистрации в качестве ФЛП является возможность применять УСН, которая предусматривает уплату единого налога и единого социального взноса. Для применения этой системы необходимо соответствовать определённым критериям, определённым в НКУ. Налогоплательщикам, привлекающим средства физических лиц и получающих за это вознаграждение, необходимо учитывать, что НКУ запрещает «упрощенцам», помимо прочего, работать в качестве финансового посредника.

С 1 января 2017 года ФЛП на УСН может относиться к одной из трёх групп, которые отличаются размером дохода, количеством наёмных работников и некоторыми ограничениями по виду экономической деятельности. Перечень видов деятельности, разрешённых для каждой группы, размещён на сайте Государственной фискальной службы Украины (ДФС) <http://sfs.gov.ua/yuridichnim-osobam/podatki-ta-zbori/ediniy-podatok/perelik-vidiv-diyalnosti---/>:

I группа не содержит подходящих в рамках рассматриваемой темы видов деятельности.

II группа:

– 63.99 «Предоставление других информационных услуг, не включённых в другие группировки (74.87\*)». В класс входит предоставление других информационных услуг, не отнесённых к другим группировкам; предоставление информационных услуг

по телефону с использованием компьютерной технологии; предоставление услуг по поиску информации за вознаграждение или на основе контракта; предоставление услуг по подбору новостей и материалов из прессы (медийный мониторинг) и т. д. То есть перечень открыт.

– 74.90 «Иная профессиональная, научная и техническая деятельность, не включённая в другие группировки (63.40\*, 74.14\*, 74.20\*, 74.60\*, 74.87\*)». В частности, сюда входит деятельность брокеров (посредников) по организации покупки и продажи для предприятий малого и среднего бизнеса, с учётом профессионально принятой практики...; консультирование по другим техническим вопросам...; деятельность консультантов; деятельность агентов от имени физических лиц; деятельность технологических брокеров по оказанию посреднических услуг в сфере трансфера технологий

### III группа:

– 63.99 «Предоставление других информационных услуг, не включённых в другие группировки (74.87\*)». Подробно о классе в предыдущей группе.

– 74.90 «Иная профессиональная, научная и техническая деятельность, не включённая в другие группировки (63.40\*, 74.14\*, 74.20\*, 74.60\*, 74.87\*)». Подробно о классе в предыдущей группе.

Для торгов на рынке Форекс украинские аудиторы рекомендуют 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, не включённых в другие группировки». Этот класс, в частности, включает другие финансовые услуги, связанные, прежде всего, с размещением финансовых средств (кроме предоставления займов), факторинговые услуги, оформление свопов, опционов и других хеджировочных операций.

Использование этого класса не даёт возможности налогоплательщику применять УСН. Согласно части 1 статьи 5 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» от 12.07.2001 г. № 2664-III финансовые услуги предоставляются финансовыми учреждениями, а также, если это прямо предусмотрено законом, физическими лицами – предпринимателями. А согласно пп. 291.5.4 НКУ инвестиционные фонды и компании, другие финансовые учреждения, определённые законом, не могут вести свою деятельность по УСН. Исходя из вышесказанного, регистрация плательщиков единого налога для осуществления торгов на рынке Форекс, а также для предоставления услуг агента связана с высоким риском и грозит признанием полученного дохода таким, который запрещён для УСН и налогообложение такого дохода по ставке 18 %.

По итогам изучения вопросов налогообложения, связанных с операциями на рынке Форекс, украинские аудиторы делают общий вывод. Если физическое лицо желает легализовать полученный доход от торгов на рынке Форекс, ему нужно собрать все документы,

договоры с брокерами, обратиться в ДФС за индивидуальной налоговой консультацией, чтобы фискалы исследовали все бумаги и предоставили официальное разъяснение, как классифицировать такие доходы и как они облагаются налогом. Только в этом случае налогоплательщик сможет обезопасить себя от штрафных санкций (но не от дополнительных начислений налога, если в случае ошибки налоговиков налоговая ставка составит меньшую величину).

Налогообложение доходов, полученных физическим лицом – предпринимателем от осуществления хозяйственной деятельности, кроме лиц, которые избрали УСН, регламентируется статьёй 177 НКУ. База, ставка, порядок подачи налоговой декларации те же, что и у самозанятых лиц. Объектом налогообложения также является чистый доход, то есть разница между выручкой в денежной и неденежной форме и документально подтверждёнными расходами, связанными с хозяйственной деятельностью (перечень таких расходов открыт, главное условие – подтверждение расходов документами).

Авансовые платежи по НДС рассчитываются плательщиком налога самостоятельно согласно фактическим данным, указанным в Книге учёта доходов и расходов, каждый календарный квартал и уплачиваются в бюджет до 20-го числа месяца, следующего за каждым календарным кварталом (до 20 апреля, до 20 июля и до 20 октября). Авансовый платёж за четвёртый календарный квартал не рассчитывается и не уплачивается. Также не уплачивается авансовый платёж, если результатом его расчёта является отрицательное значение. Окончательный расчёт НДС осуществляется с учётом данных, указанных в годовой налоговой декларации, и данных уплаты авансовых платежей.

Сумму налогового обязательства, указанную в налоговой декларации, налогоплательщик обязан оплатить до 1 августа года, следующего за отчётным.

\*\*\*

#### Характеристики ФЛП на едином налоге (на 2018 год).

Таблица 1

<i>Размер дохода</i>	<i>Наёмные работники (НР)</i>	<i>Ограничения по виду деятельности</i>	<i>Ставка единого налога</i>	<i>Единый социальный взнос</i>
<b>2 группа</b>				
До 1,5 млн. гривен в год	До 10 чел.	Предоставление услуг, в т. ч. бытовых, плательщикам единого налога и/или населению; производство и/или продажа товаров; деятельность в сфере ресторанного хозяйства	744,60 гривен в месяц	819,06 гривен в месяц
<b>3 группа</b>				
До 5 млн. гривен в год	Нет ограничений	Могут осуществлять любую деятельность по продаже товаров либо оказанию услуг	3 % оборота + НДС – для плательщиков	819,06 гривен в месяц

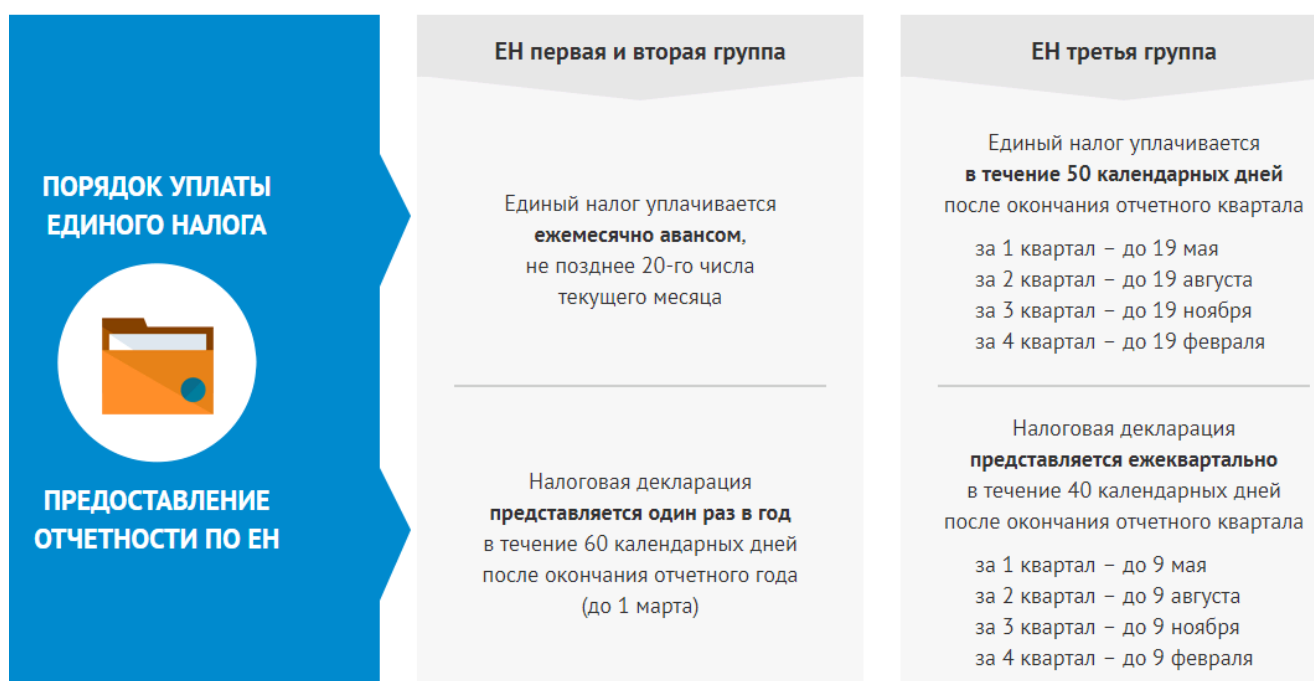


		как населению, так и юридическим лицам при любой системе налогообложения	НДС; 5% оборота – для неплательщиков НДС	
--	--	--	---	--

Кроме отмеченного, ФЛП I, II и III (неплательщики НДС) групп ведут учёт доходов, плательщики НДС – доходов и расходов. Плательщики НДС должны также быть зарегистрированы в качестве таковых. Что касается отчётности, то сдают её ежегодно, за исключением плательщиков НДС, у которых отчётность ежеквартальная.

Таблица 2

## Единый налог (ЕН)



ФЛП может стать любой гражданин, достигший 18-летнего возраста, а также достигший 16-летнего возраста (в этом случае с согласия родителей или органа опеки).

Зарегистрировать ФЛП можно лично, обратившись к государственному регистратору, отправить документы по почте или удалённо при помощи online-сервисов Министерства юстиции Украины и портала государственных услуг.

Регистрация ФЛП через интернет доступна в сервисе «Дом юстиции» (<https://online.minjust.gov.ua/>) Для подачи заявления необходима регистрация на сайте и наличие электронной цифровой подписи (ЭЦП), которую также можно получить с помощью этого ресурса (инструкции на сайте).

Регистрация на портале государственных услуг <https://igov.org.ua/service/1495/general> на момент написания инструкции доступна лишь жителям Днепропетровской, Донецкой и Тернопольской областей.

После подачи заявления государственному регистратору (районные, районные в городе, городские, межрайонные управления юстиции, главное территориальное управление юстиции в г. Киев, районные, районные в городах государственные администрации и нотариусы) либо оформления заявления через Интернет, оно рассматривается в течение 24 часов. При первой регистрации ФЛП процедура бесплатна.

Если заявление заполнено правильно и причин для отказа в регистрации нет, сведения о ФЛП вносятся в Единый государственный реестр (<https://usr.minjust.gov.ua/>). Функция «бесплатный запрос» поможет проверить внесение ФЛП в реестр.

После получения выдержки из реестра (ЄДРПО – Єдиний державний реєстр підприємств та організацій України) необходимо встать на учёт в органах ДФС, одновременно подав заявление о выборе УСН (при принятии Вами такого решения). Или же это можно сделать одновременно при подаче документов на регистрацию ФЛП как государственному регистратору, так и с помощью электронных сервисов.

Дополнительно необходимо будет зарегистрировать в ДФС книгу доходов и расходов.

По окончании регистрации в качестве плательщика единого налога следует получить выписку из реестра плательщиков единого налога, после чего можно начинать ведение хозяйственной деятельности в качестве ФЛП.

\*\*\*

### **Военный сбор**

Взимание военного сбора введено временно на период с 3 августа 2014 года до вступления в силу решения Верховной Рады Украины о завершении реформы Вооружённых сил Украины.

Так же, как и НДФЛ, военный сбор взимается с доходов физических лиц и за счёт таких доходов. Механизм взимания данного сбора регламентируется п. 16.1 подраздела 10 раздела XX «Переходные положения НКУ».

Плательщиками военного сбора являются, в частности, физические лица – резиденты, получающие доходы как из источника их происхождения в Украине, так и иностранные доходы.

Ставка сбора составляет 1,5 % налогооблагаемой базы, которой, в частности, являются иностранные доходы – доходы (прибыль), полученные из источников за пределами Украины. Таким образом, объектом взимания военного сбора являются практически все доходы, с которых удерживается НДФЛ.

Начисление, удержание и уплата (перечисление) сбора в бюджет осуществляются в порядке, установленном ст. 168 НКУ, то есть в порядке, аналогичном начислению, удержанию и уплате (перечислению) НДФЛ. При этом сбор исчисляется исходя из начисленной суммы

дохода, без вычета сумм НДФЛ, НСЛ (налоговой социальной льготы) и страховых взносов. Сроки перечисления военного сбора в бюджет в НКУ аналогичны срокам по НДФЛ.

### **Единый социальный взнос.**

Вопросы, связанные с определением плательщиков единого социального взноса (ЕСВ), их правами и обязанностями, регламентированы Законом от 08.07.2010 «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» № 2464 и Инструкцией № 449 о порядке начисления и уплаты ЕСВ. Согласно п. 1 ст. 4 Закона № 2464 и пп. 1 п. 1 раздела II Инструкции плательщиками ЕСВ, в частности, являются

- 1) ...физические лица, обеспечивающие себя работой самостоятельно;...
- 2) физические лица – предприниматели, в том числе избравшие УСН;
- 3) лица, осуществляющие независимую профессиональную деятельность.

Предприниматели (в отношении самих себя) и самозанятые лица являются одновременно страхователями и застрахованными лицами.

Моменты возникновения обязанностей у плательщиков ЕСВ определены частью четвертой статьи 5 Закона № 2464. Они стандартные, в частности: своевременно и в полном объеме начислять и уплачивать ЕСВ; вести учёт дохода застрахованного лица; представлять отчётность в орган ДФС в установленные сроки (порядок составления и представления отчётности, формы документов установлены «Порядком формирования и представления страхователями отчёта относительно сумм начисленного единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование» от 14.04.2015 № 435).

Начисляется ЕСВ в пределах максимальной величины базы начисления ЕСВ – максимальной суммы доходов застрахованного лица в месяц, равных 25 размерам прожиточного минимума для трудоспособных лиц, установленного законом (ч. 3 ст. 7 Закона № 2464, п. 10, р. III Инструкции № 449).

Сумма ЕСВ, подлежащая уплате в бюджет, определяется для физических лиц – предпринимателей:

– при общей системе налогообложения – как произведение ставки ЕСВ и дохода (прибыли), полученного ими от деятельности, подлежащей обложению НДФЛ. При этом в месяце, когда получен доход (прибыль), сумма ЕСВ не может быть меньше размера минимального страхового взноса;

– при УСН – не более максимальной и не менее минимальной величины взноса, определяемого как произведение минимального размера заработной платы и размера взноса, установленного законом на месяц, за который начисляется заработная плата (доход). Физлица – «единоналожники» освобождаются от уплаты единого взноса, если они являются пенсионерами по возрасту или инвалидами и получают согласно закону пенсию или социальную помощь (ч. 4 ст. 4 Закона № 2464).

**Ставки ЕСВ для физических лиц – предпринимателей и лиц, осуществляющих независимую профессиональную деятельность, уплачивающих взносы «за себя».**

Плательщик ЕСВ	База начисления ЕСВ (в пределах максимальной величины базы начисления ЕСВ)	Ставка ЕСВ в %
Физические лица – предприниматели, избравшие общую систему налогообложения (п.4 ч.1 ст.4 Закона № 2464)	Сумма дохода (прибыли), полученная от их деятельности, подлежащей обложению НДФЛ. При этом сумма единого взноса не может быть меньше размера минимального страхового взноса* за месяц, в котором получен доход (прибыль) (п.2 ч.1 ст.7 Закона № 2464)	22 (ч.5 ст.8 Закона № 2464)
Физические лица – предприниматели, избравшие упрощенную систему налогообложения (п.4 ч.1 ст.4 Закона № 2464)	Сумма определяется такими плательщиками самостоятельно для себя, но не более максимальной величины базы начисления единого взноса, установленной Законом № 2464. При этом сумма единого взноса не может быть меньше размера минимального страхового взноса* (п.3 ч.1 ст.7 Закона № 2464)	
Физические лица, осуществляющие независимую профессиональную деятельность, а именно научную, литературную, артистическую, художественную, образовательную или преподавательскую, а также медицинскую, юридическую практику, в том числе адвокатскую, нотариальную деятельность, или лица, осуществляющие религиозную (миссионерскую) деятельность, иную подобную деятельность и получающие доход от этой деятельности (п.5 ч.1 ст.4 Закона № 2464)	Сумма дохода (прибыли), полученная от их деятельности, подлежащей обложению НДФЛ. При этом сумма единого взноса не может быть меньше размера минимального страхового взноса* за месяц, в котором получен доход (прибыль) (п.2 ч.1 ст.7 Закона № 2464)	
*Минимальный страховой взнос см. Минимальный размер ЕСВ для физических лиц-предпринимателей и лиц, осуществляющих независимую профессиональную деятельность, уплачивающих взносы «за себя»		

С 01.01.2016, согласно новой редакции части пятой ст. 8 Закона № 2464, взнос для плательщиков, указанных в ст. 4 этого закона (в том числе ИП и самозанятых), установлен в размере 22 % базы начисления ЕСВ. Таким образом, на сегодняшний день действует единая ставка взноса в размере 22 % независимо от класса профессионального риска производства, установленного страхователем.

Таблица 4

**Сроки уплаты ЕСВ**

Физические лица, осуществляющие независимую профессиональную деятельность, а именно научную, литературную, артистическую, художественную, образовательную или преподавательскую, а также медицинскую, юридическую практику, в том числе адвокатскую, нотариальную деятельность, или лица, осуществляющие религиозную (миссионерскую) деятельность, иную подобную деятельность и получающие доход от этой деятельности*	<b>Уплачивают ЕСВ, начисленный за календарный год, до 1 мая следующего года на основании данных годовой налоговой декларации (пп.3 п.5 р.IV Инструкции № 449).</b>
* ЕСВ подлежит уплате независимо от финансового состояния плательщика. При наличии у плательщика ЕСВ одновременно с обязательствами по уплате ЕСВ обязательства по уплате налогов, других обязательных платежей, предусмотренных законом, или обязательств перед другими кредиторами обязательства по уплате ЕСВ исполняются в первую очередь и имеют приоритет перед всеми другими обязательствами, кроме обязательств по выплате заработной платы (дохода) (п.12 ст.9 Закона № 2464).	
** Указанные лица освобождаются от уплаты ЕСВ «за себя», если они являются пенсионерами по возрасту или инвалидами и получают в соответствии с законом пенсию или социальную помощь (часть четвертая ст.4 Закона № 2464).	

Физические лица-предприниматели, уплачивающие взносы «за себя»*	на общей системе налогообложения	<p><b>Уплачивают ЕСВ, начисленный за календарный год, до 10 февраля</b> следующего года на основании данных годовой налоговой декларации (пп.2 п.5 р.IV Инструкции № 449).</p> <p>При определении дохода (прибыли), с которого уплачивается ЕСВ, учитывается количество месяцев, в которых получен доход (прибыль).</p> <p>Базой начисления ЕСВ является чистый налогооблагаемый доход (прибыль), указанный в налоговой декларации, деленный на количество месяцев, в течение которых он получен.</p> <p>В случае если таким плательщиком не получен доход (прибыль) в отчетном году или отдельном месяце отчетного года, такой плательщик имеет право самостоятельно определить базу начисления, но не более максимальной величины базы начисления ЕСВ, установленной <b>Законом № 2464</b>. При этом сумма ЕСВ не может быть меньше размера минимального страхового взноса.</p>
	на упрощенной системе налогообложения**	<p><b>Уплачивают ЕСВ, начисленный за календарный квартал, до 20 числа месяца</b>, следующего за кварталом, за который уплачивается ЕСВ. При этом определено, что такие плательщики могут уплачивать взнос в виде авансового платежа в размере, определенном самостоятельно, до 20 числа каждого месяца текущего квартала. Суммы авансовых платежей учитываются ими при окончательном расчете, осуществляемом за календарный квартал до 20 числа месяца, следующего за кварталом, за который уплачивается ЕСВ (пп.2 п.6 р.IV Инструкции № 449).</p>

Таблица 5

### Отчётность по ЕСВ

Название приложения	Кто предоставляет отчет в фискальные органы	Базовый отчетный период	Срок представления*	Срок уплаты**
Звіт про суми нарахованого доходу застрахованих осіб та суми нарахованого єдиного внеску (Форма № Д5 (годова)) (Приложение 5 к Порядку формирования и представления страхователями отчета о суммах начисленного единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, утвержденного приказом Минфина Украины от 14.04.2015 г. № 435)	<p><b>Физические лица</b> - предприниматели, в том числе избравшие упрощенную систему налогообложения<sup>2</sup>, представляющие отчетную форму «сами за себя» (п.2 раздела III Порядка формирования и представления страхователями отчета о суммах начисленного единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, утвержденного приказом Минфина Украины от 14.04.2015 г. № 435)</p>	Календарный год	<p><b>Один раз в год до 10 февраля</b> года, следующего за отчетным периодом</p>	<p><b>ФЛП на общей системе налогообложения – до 10 февраля года, следующего за отчетным</b> (пп.2 п.5 раздела IV Инструкции о порядке начисления и уплаты единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, утвержденной приказом Минфина Украины от 20.04.2015 г. № 449)</p> <p><b>ФЛП при упрощенной системе налогообложения:</b></p> <p>1. Ежеквартально – в срок до 20-го числа месяца, следующего за кварталом, за который уплачивается ЕСВ (пп.2 п.6 раздела IV Инструкции о порядке начисления и уплаты единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, утвержденной приказом Минфина в Украины от 20.04.2015 г. № 449)</p> <p>2. Такие плательщики могут уплачивать взнос в виде авансового платежа в размере, который самостоятельно определили, до 20-го числа каждого месяца текущего квартала. Суммы авансовых платежей, учитываются при окончательном расчете, который осуществляется за календарный квартал до 20 числа месяца, следующего за кварталом, за который уплачивается ЕСВ. (пп.2 п.6 раздела IV Инструкции о порядке начисления и уплаты единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, утвержденной приказом Минфина Украины от 20.04.2015 г. № 449)</p>
	<p><b>Лица, осуществляющие независимую профессиональную деятельность</b> (п.4 раздела III Порядка формирования и представления страхователями отчета о</p>		<p><b>До 1 мая</b> года, следующего за отчетным</p>	<p><b>До 1 мая</b> года, следующего за отчетным, на основании данных годовой налоговой декларации (пп.3 п.5 раздела IV Инструкции о порядке начисления и уплаты единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование,</p>

	суммах начисленного единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, утвержденного приказом Минфина Украины от 14.04.2015 г. № 435)			утвержденной приказом Минфина) Украины от 20.04.2015 г. № 449)
<sup>2</sup> Физические лица – предприниматели, в том числе избравшие упрощенную систему налогообложения, освобождаются от уплаты за себя единого взноса, если они являются пенсионерами по возрасту или инвалидами и получают в соответствии с законом пенсию или социальное пособие (часть четвертая ст.4 Закона Украины от 08.07.2010 г. № 2464-VI «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование»). Такие лица могут быть плательщиками ЕСВ исключительно при условии их добровольного участия в системе общеобязательного государственного социального страхования.				

Таблица описывает общие случаи и не учитывает частности, такие, как например: наступление несчастного случая или профессионального заболевания с застрахованным лицом; доплата взноса по результатам проведенной проверки, которая выявила увеличение или уменьшение обязательств.

\*\*\*

В инструкции упоминается налоговая социальная льгота (НСЛ). В силу того, что к доходам, отличным от заработной платы, доходам самозанятого лица от ведения предпринимательской деятельности, а также иной независимой профессиональной деятельности льгота не может применяться, механизм применения льготы в инструкции не рассматривается.

\*\*\*

Подводя итоги и учитывая вышесказанное, при принятии решения о выборе стратегии налогообложения необходимо совершить следующие последовательные действия:

1. Определиться со своим статусом плательщика налога:
  - а) физическое лицо без определённого статуса;
  - б) физическое лицо – предприниматель;
  - в) самозанятое лицо.
2. В случае выбора вариантов б) и в) пройти процедуру регистрации в соответствии с законодательством Украины; в случае выбора варианта б) определиться с применяемой системой налогообложения (общая, упрощённая, регистрироваться (не регистрироваться) в качестве плательщика НДС).
3. Решить вопрос о направлении в инспекцию ДФС по месту своей регистрации письменного запроса о порядке налогообложения доходов, полученных на рынке Форекс.
4. В течение отчётного периода вести учёт доходов и расходов согласно статусу и требованиям НКУ; уплачивать предусмотренные платежи.
5. По окончании налогового периода в установленные НКУ сроки подать в ДФС налоговую декларацию по установленной форме и доплатить по её итогам налог (в

случае превышения годового налога над суммой перечисленных в бюджет авансовых платежей).