



Стратегия / Схемы

## **Как руководителю вывести деньги из компании и не потерять на налогах**

**Павел Зюков**

Старший партнер, руководитель налоговой практики Coleman Legal Services, Москва

**Чем поможет статья:** получить безналоговый доход без риска привлечь внимание налоговиков.

Государство все больше ужесточает борьбу с безналоговыми доходами. На практике одни способы вывода оказываются вовсе не законными, а другие грозят доначислениями и штрафами со стороны налоговиков. На какие ухищрения идут компании, чтобы не платить НДС, а в некоторых случаях еще и 30 процентов страховых взносов?

1

Директору компенсируют проценты по ипотеке

Руководитель, который задумывается о приобретении жилья в ипотеку или уже выплачивает ипотечный кредит, может компенсировать часть затрат за счет компании. Фирма в безналоговом режиме может гасить затраты на проценты по ипотеке. Проценты по ипотечным кредитам составляют большую часть от всей выплаты.

**Налоговая нагрузка.** Если компания компенсирует руководителю затраты на уплату процентов по ипотечным кредитам и займам, то такие суммы

не облагаются НДФЛ и взносами (п. 40 ст. 217, подп. 13 п. 1 ст. 422 НК, определение ВС от 16.02.2017 № 309-КГ16-20478 по делу № А07-30037/2015).

Освобождение от налогов распространяется только на расходы по процентам, уплаченным при приобретении или строительстве жилого помещения. Нельзя распространить его на другие долговые обязательства, пусть даже использованные на покупку жилья.

Кроме того, компания вправе учесть выплаты в расходах по налогу на прибыль в размере, не превышающем 3 процентов суммы расходов на оплату труда (п. 24.1 ст. 255 НК, письмо Минфина от 22.08.2017 № 03-03-06/1/53645).

Для применения освобождения нет никаких требований к статусу кредитора. Им может быть банк, организация, ИП или физическое лицо. Главное — расходы на уплату процентов нужно документально подтвердить. Например, договором займа или кредита, платежными документами, бумагами о целевом использовании средств. Безопаснее всего не выдавать деньги авансом, а возмещать расходы на уплату процентов, которые уже понес руководитель.

**Плюсы и выгоды.** Не нужно уплачивать НДФЛ и страховые взносы при выплате подобных компенсаций. Компания вправе учесть понесенные расходы при исчислении налога на прибыль.

**Минусы и риски.** При верном оформлении компенсации риски минимальны.

2

Директору компенсируют моральный вред либо реальный ущерб

Компания может выплатить директору доход с помощью компенсации морального вреда либо реального ущерба. Такую компенсацию можно выплатить только по решению суда, но есть лазейка. Нет необходимости проходить всю судебную процедуру. Достаточно обратиться с иском, а затем заключить мировое соглашение, которое утвердит суд.

**Налоговая нагрузка.** По мнению Минфина, компенсационные выплаты за моральный вред — это облагаемый НДФЛ доход, поскольку его нет в перечне выплат, с которых налог удерживать не нужно (ст. 41, п. 3 ст. 217 НК). Но и тут есть возможность избежать налогов.

Если обязанность возместить моральный вред и его размер формально определяет суд (ст. 151, 1101 ГК), то доход в этом случае не облагается НДФЛ

(письмо Минфина от 11.11.2016 № 03-04-06/66353). Компенсацию по решению суда освободят от налога, даже если он только утвердил мировое соглашение.

Директор может потребовать у компании компенсировать ему подтвержденные расходы — реальный ущерб (ст. 15 ГК). Например, за задержку зарплаты, незаконный перевод на другую должность, увольнение или отстранение от должностных обязанностей. Такая компенсация не образует дохода, поскольку у физического лица нет экономической выгоды. При этом объекта налогообложения взносами также не возникает (п. 1 ст. 420 НК).

**Плюсы и выгоды.** Не нужно платить НДФЛ и страховые взносы при выплате подобных компенсаций.

Кроме того, компания вправе учесть в расходах компенсацию морального вреда либо реального ущерба (подп. 13 п. 1 ст. 265 НК). Но в первом случае, возможно, придется поспорить (постановление АС Уральского округа от 21.12.2017 № Ф09-7394/17 по делу № А60-13438/2017).

**Минусы и риски.** Не стоит систематически использовать такую схему выплат. Это привлечет внимание налоговиков.

3

Выдача директору денег под отчет

За такие средства нужно подробно отчитываться. Директор получает деньги и в дальнейшем предоставляет компании документы, которые подтверждают расходы, либо возвращает деньги обратно в кассу. Подотчетные деньги можно тратить только на нужды, необходимые для нормальной работы предприятия. К таким нуждам можно отнести:

- служебные поездки руководителя, в том числе заграничные, если для этого есть основания (например, расширение сети);
- деловые обеды, ужины, гостиницы, культурные мероприятия (но билеты на концерт Элтона Джона могут вызвать вопросы);
- хозяйственные нужды. Например, чай, вода, кружки, швабры (алкоголь или пармская ветчина не считаются нуждами компании).

---

100тыс. руб. — максимальная сумма, которую можно перечислить под отчет безналом

---

Если подотчетные деньги не потрачены или потрачены не полностью, они также не считаются доходом. В данном случае они образуют задолженность и подлежат возврату. Это касается случаев:

- когда руководитель не вернул деньги и истек срок давности их взыскания;
- долг руководителю был прощен.

Тогда деньги учтут как доход, с которого придется уплатить НДФЛ, но возможен риск предъявления претензий и по взносам. При выдаче денег директору под отчет от него тоже нужно заявление, иначе компанию оштрафуют на 50 тыс. руб. за нарушение ведения кассовых операций.

**Налоговая нагрузка.** За подотчетные деньги не нужно удерживать и платить НДФЛ, поскольку они выдаются в интересах компании (п. 1 ст. 41, ст. 209 НК). Страховые взносы платить тоже не нужно.

**Плюсы и выгоды.** Ограничений по количеству выдач наличности из кассы не установлено. Но нельзя оформлять безналичным расчетом сумму свыше 100 тыс. руб. Однако увеличится документооборот компании.

**Минусы и риски.** Налоговики могут посчитать, что подотчетные деньги — это личный доход руководителя, облагаемый НДФЛ и взносами. То же самое произойдет, если директор не вернет или не отчитается по таким деньгам (постановления АС Уральского округа от 21.10.2015 № Ф09-7527/15 по делу № А60-1186/2015, ФАС Северо-Западного округа от 09.06.2014 № Ф07-3694/2014).

Но руководитель может вернуть или отчитаться по таким деньгам даже в ходе обжалования доначислений от налоговиков. Тогда претензии снимут (постановление АС Центрального округа от 02.11.2016 № Ф10-3997/2016 по делу № А64-6405/2015).

4

Директору выплачивают деньги за поручительство

Директор может получать деньги по договорам, не связанным с трудовыми отношениями. Тогда не придется платить страховые взносы.

**Налоговая нагрузка.** Поручительство не считается услугой. Это способ обеспечения обязательств, поэтому он не облагается страховыми взносами (п. 1 ст. 420 НК).

Контролирующие органы согласны с такой позицией (письмо Минфина от 24.04.2017 № 03-15-06/24578).

**Плюсы и выгоды.** Компании не нужно исчислять и уплачивать страховые взносы.

**Минусы и риски.** С выплат за поручительство нужно удерживать и платить НДФЛ в бюджет. Кроме того, систематическое использование такого способа привлечет внимание налоговиков.

Так, гендиректор компании заключил сам с собой договор поручительства на 460 тыс. руб. Пенсионный фонд обратился в суд с требованием начислить на эту сумму страховые взносы, штраф и пени. Судьи удовлетворили требование (постановление АС Дальневосточного округа от 26.07.2018 № Ф03-2816/2018 по делу № А51-27999/2017).

5

Директору компенсируют занятия фитнесом

Часть денег директор может получать в виде компенсации фитнеса в спортивном клубе.

**Налоговая нагрузка.** Судебная практика арбитражных судов показывает, что подобные компенсации не будут облагаться НДФЛ (п. 3 ст. 217 НК) и страховыми взносами (определение ВС от 30.03.2017 № 310-КГ17-2161 по делу № А14-14334/2015).

**Плюсы и выгоды.** Компании не нужно уплачивать НДФЛ и страховые взносы.

**Минусы и риски.** На практике налоговики могут предъявить претензии, поскольку Минфин придерживается противоположной позиции (письма Минфина от 08.02.2016 № 03-03-06/1/6140, от 16.11.2016 № 03-04-12/67082, Минтруда от 22.07.2016 № 17-3/В-285).

6

Руководителю бизнеса выплачивают доход в виде стоимости реализованной доли в компании

Собственник может получить доход в безналоговом режиме от реализации доли в компании. В 2010 году в статье 217 НК появился пункт 17.2, который освобождает от НДФЛ доход от реализации акций и долей. Льготы по НДФЛ при продаже доли действуют до 31 декабря 2022 года.

Налог платить не нужно, если на дату реализации физлицо непрерывно владело этими долями или акциями более пяти лет. При этом приобретены они не ранее 1 января 2011 года.

Построить на основе этой льготы налоговую схему с нуля, без предварительной пятилетней подготовки, нельзя. Однако в группе компаний вполне возможна ситуация, когда собственник на 2018 год удовлетворяет всем условиям: он приобрел долю компании в период с 2011 по 2013 год и непрерывно владеет ей до сих пор.

**Налоговая нагрузка.** На практике схему реализуют так. В группе компаний фирмой «А» управляет номинальный собственник, а компанией «Б» — реальный. Доход «А» — 10 млн руб., за которые он покупает 100 процентов доли в «Б». При этом чистые активы «Б» — всего 100 тыс. руб. В итоге реальный собственник получает свободные деньги, снижая налоговую нагрузку.

**Плюсы и выгоды.** Продать долю в уставном капитале и применить льготу выгоднее, чем выплачивать дивиденды. Ни продавец, ни покупатель не заплатят никаких налогов.

**Минусы и риски.** Риски схемы умеренные при условии, что цена реализации доли не будет завышена.

7

Директору выплачивают доход в виде «золотого парашюта»

При увольнении по соглашению сторон компания может выплатить директору выходное пособие (ст. 178, 307 ТК). Такие выплаты имеет смысл проводить, когда директора назначают в другую организацию ГК либо при реструктуризации бизнеса. Без экономической цели увольнять директора с выплатой «золотого парашюта» не стоит.

**Налоговая нагрузка.** Сумма «золотого парашюта» не облагается НДФЛ и взносами в пределах трех средних заработков (п. 3 ст. 217, подп. 2 п. 1 ст. 422 НК, письмо Минфина от 30.08.2017 № 03-04-06/55737). Кроме того, Верховный суд указал, что «золотые парашюты» не увеличивают базу по взносам, если сумма выплат не превышает трех окладов (определение от 20.12.2016 № 304-КГ16-12189).

Компания вправе учесть сумму «золотого парашюта» в налоговых расходах, если понесенные расходы являются экономически обоснованными (п. 9 ст. 255

НК, определение ВС от 23.09.2016 № 305-КГ16-5939 по делу № А40-94960/2015).

**Плюсы и выгоды.** Подобные выходные пособия не облагаются НДФЛ и страховыми взносами.

**Минусы и риски.** Если увольнять директора несколько раз в течение года и каждый раз платить ему компенсацию, можно получить доначисления. Избежать налогов можно, если выплата разовая и экономически обоснованная (определения ВС от 16.06.2017 № 307-КГ16-19781, от 23.09.2016 № 305-КГ16-5939). Если компания наймет уволенного директора снова, то нужно будет обосновать причины найма.

		<b><u>ООО «Коулмэн Лигал Сервисиз»</u></b>
	<b>Павел Зюков</b>	Сфера деятельности: юридические услуги для бизнеса.
<b>Об авторе</b>	Окончил аспирантуру Московского финансово-юридического университета.	Численность персонала: 31.
<b>Выиграл более 200 налоговых дел</b>	Более 10 лет специализируется в области налогового права. Член Палаты налоговых консультантов РФ и Европейской конфедерации налоговых консультантов.	Количество выигранных дел: 90% налоговых споров на сумму более 12 млрд руб.