**Изменения в законодательстве о страховых взносах**

**с 2015 года**

**Страховые взносы приходится рассчитывать и уплачивать большинству компаний, осуществляющих хозяйственную деятельность. Федеральными законами, регламентирующими различные виды обязательного социального страхования являются:**

* закон от 29.11.2010г. №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».
* закон от 15.12.2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
* закон от 24.07.1998г. №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
* закон от 29.12.2006г. №255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

Кроме того, отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов:

* в ПФР на обязательное пенсионное страхование,
* в ФСС на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством,
* в ФФОМС на обязательное медицинское страхование,

регулируются Федеральным законом от 24.07.2009 г. №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» и законом от 01.04.1996г. №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

Федеральный закон от 28.06.2014г. №188-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования» вносит изменения в следующие законы:

* №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
* №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
* №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
* №255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
* №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»;

**Все изменения вступают в силу с 1 января 2015 года.**

Нововведения касаются, в частности, перечня лиц, признаваемых застрахованными в системе ОПС, зачета переплаты по взносам, порядка представления отчетности и обмена электронными документами, расчета страховых взносов.

**Предоставление отчетности в электронном виде**

На сегодняшний день, в соответствии с п.2 ст.8 закона 27-ФЗ, а так же с п.10 ст.15 закона 212-ФЗ, страхователи обязаны предоставлять сведения в электронном виде в случае, если количество работающих у них застрахованных лиц\* составляет 50 и более человек.

*\*Включая заключивших договоры гражданско-правового характера, на вознаграждения по которым в соответствии с законодательством РФ начисляются страховые взносы.*

С 2015 года данное количество уменьшено вдвое – теперь отчитываться в электронном виде в ПФР и ФСС будут обязаны все страхователи, количество работающих застрахованных лиц у которых составляют 25 и более человек.

**Расширение перечня застрахованных лиц**

Согласно п.1 ст.7 закона 167-ФЗ, застрахованные лица - лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование.

Застрахованными лицами, в том числе, являются:

* Граждане РФ.
* Постоянно или временно проживающие на территории РФ иностранные граждане или лица без гражданства.
* Иностранные граждане или лица без гражданства\*, временно пребывающие на территории РФ, заключившие трудовой договор на неопределенный срок либо срочный трудовой договор (срочные трудовые договоры) продолжительностью **не менее шести месяцев** в общей сложности в течение календарного года.

В новой редакции пункта 1 статьи 7 закона 167-ФЗ слова *"заключившие трудовой договор на неопределенный срок либо срочный трудовой договор (срочные трудовые договоры) продолжительностью не менее шести месяцев в общей сложности в течение календарного года"* исключены.

Таким образом, с 2015 года к застрахованным лицам будут относиться иностранцы\*, заключившие трудовой договор, вне зависимости от его срока.

*\*За исключением высококвалифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002г. №115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».*

Это означает, что на суммы выплат, произведенных в пользу таких иностранцев, компании-работодатели должны будут начислять и уплачивать взносы в ПФР.

Так же с 2015 года к застрахованным лицам будут относиться арбитражные управляющие.

Порядок регистрации и снятия с регистрационного учета арбитражных управляющих аналогичен порядку регистрации нотариусов и адвокатов.

**Нововведения в расчете фиксированных страховых взносов**

В соответствии с положениями пп.2 п.1 ст.5 закона №212-ФЗ, плательщиками страховых взносов признаются, в том числе, лица, **не производящие** выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

* ИП,
* адвокаты,
* нотариусы, занимающиеся частной практикой,
* иные лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,

если в федеральном законе о конкретном виде обязательного социального страхования не предусмотрено иное.

Плательщики страховых взносов, не являющиеся работодателями, уплачивают страховые взносы в размере, определяемом из стоимости страхового года.

При этом, в соответствии с п.6 ст.14 закона №212-ФЗ, вышеуказанные плательщики страховых взносов **не исчисляют** и **не уплачивают** страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование в фиксированных размерах за следующие периоды (пп.1, 3, 6-8 п.1 ст.11 Федерального закона от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»):

* период прохождения военной службы по призыву;
* период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более четырех с половиной лет в общей сложности;
* период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;
* период проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства, но не более пяти лет в общей сложности;
* период проживания за границей супругов работников, направленных в дипломатические представительства и консульские учреждения РФ, постоянные представительства РФ при международных организациях, торговые представительства РФ в иностранных государствах, представительства федеральных органов исполнительной власти, государственных органов при федеральных органах исполнительной власти либо в качестве представителей этих органов за рубежом, а также в представительства государственных учреждений РФ (государственных органов и государственных учреждений СССР) за границей и международные организации, перечень которых утверждается Правительством РФ, но не более пяти лет в общей сложности;

в течение которых ими **не осуществлялась** соответствующая деятельность, при условии представления документов, подтверждающих отсутствие деятельности в указанные периоды.

Согласно п.7 ст.14 закона №212-ФЗ,в случае, если в течение расчетного периода плательщиками страховых взносов, имеющими право на освобождение от уплаты страховых взносов на основании п.6, **осуществлялась** соответствующая деятельность, такие плательщики должны **уплачивать**страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и ОМС в фиксированных размерах **пропорционально количеству календарных месяцев**, в течение которых ими осуществлялась соответствующая деятельность.

Действующая редакция пункта 7 не определяет особого порядка расчета страховых взносов в случае, если деятельность осуществлялась неполный месяц. Это означает, что в настоящее время с неполных месяцев страховые взносы считаются полностью.

С 2015 года пункт 7 ст.14 будет дополнен следующей фразой:

* За неполный месяц соответствующей деятельности фиксированный размер страховых взносов определяется **пропорционально** количеству календарных дней этого месяца.

**Суммы, подлежащие обложению страховыми взносами с 2015 года**

Согласно пп.д п.1 ст.9 Закона №212-ФЗ и пп.2 п.1 ст. 20.2 Закона №125-ФЗ, не подлежат обложению страховыми взносами, в том числе все виды установленных законодательством компенсационных выплат (в пределах норм), связанных с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск.

С 2015 года перечень таких исключений будет расширен.

Страховыми взносами необходимо будет облагать следующие выплаты:

* выходные пособия и средний месячный заработок на период трудоустройства в части, **превышающей** в целом трехкратный\* размер среднего месячного заработка;

*\*Шестикратный размер среднего месячного заработка для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.*

* компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру организации в части, **превышающей** трехкратный размер среднего месячного заработка;

Напомним, что аналогичные исключения с 2012 года предусмотрены в целях налогообложения НДФЛ компенсационных выплат в соответствии с п.3 ст.217 НК РФ.

НДФЛ необходимо начислить с сумм выплат в виде:

* выходного пособия,
* среднего месячного заработка на период трудоустройства,
* компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру организации,

в части, **превышающей** в целом трехкратный размер среднего месячного заработка или шестикратный размер среднего месячного заработка для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

В настоящее время в соответствии с п.2 ст.9 закона №212-ФЗ, при оплате расходов на командировки работников\* не подлежат обложению страховыми взносами, в том числе:

* расходы по найму жилого помещения.

*\*Как в пределах территории РФ, так и за пределами территории РФ.*

При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы таких расходов **освобождаются** от обложения страховыми взносами **в пределах норм**, установленных в соответствии с законодательством РФ.

С 2015 года данный абзац из п.2 ст.9 закона №212-ФЗ **исключен**. Соответственно, в случае непредставления сотрудником документов, подтверждающих расходы по найму жилья, суммы, выплачиваемые такому сотруднику в виде возмещения расходов на жилье, необходимо будет облагать страховыми взносами.

**Зачет переплаты по страховым взносам**

На сегодняшний день в соответствии с п.21 ст.26 закона №212-ФЗ, **не допускается** зачет излишне уплаченных страховых взносов в бюджет **одного** государственного внебюджетного фонда в счет предстоящих платежей плательщика страховых взносов, погашения недоимки по страховым взносам, задолженности по пеням и штрафам в бюджет **другого** государственного внебюджетного фонда.

С 2015 года данный пункт изменен – в нем появились четкие указания на процедуру зачета переплаты по страховым взносам «внутри» одного фонда.

В соответствии с новой редакцией п.21 ст.26 закона №212-ФЗ, зачет излишне уплаченных сумм страховых взносов по одному виду страхования, администрируемых одним органом контроля за уплатой страховых взносов, в счет:

* предстоящих платежей плательщика страховых взносов,
* платежей по погашению недоимки по страховым взносам и задолженности по пеням и штрафам по другому виду страхования,

администрируемым тем же органом контроля за уплатой страховых взносов, производится по заявлению плательщика страховых взносов, поданному в письменной форме или в форме электронного документа.

Соответственно, например, переплату в ФФОМС можно будет зачесть в счет платежей в ПФР и наоборот.

**Платежи с копейками**

В соответствии с действующей редакцией п.7 ст.15 закона №212-ФЗ, сумма страховых взносов, подлежащая перечислению в соответствующие государственные внебюджетные фонды, определяется в полных рублях.

Сумма страховых взносов менее 50 копеек отбрасывается, а сумма 50 копеек и более округляется до полного рубля.

При этом начисляются взносы (а так же отражаются в отчетах) в рублях с копейками.

С 2015 года п.7 ст.15 закона №212-ФЗ будет действовать в новой редакции:

Сумма страховых взносов, подлежащая перечислению в соответствующие государственные внебюджетные фонды, определяется в рублях и копейках.

Таким образом, будет достигнуто единообразие в расчетах и перечислениях в фонды страховых взносов.

**Взносы с компенсации стоимости проезда членам семьи работникам «северянам»**

В соответствии с положениями ст.33 Закон РФ от 19.02.1993 №4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях», компенсация расходов на оплату стоимости:

* проезда и провоза багажа к месту использования отпуска и обратно лицам, работающим в организациях, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, устанавливается Трудовым кодексом РФ.

На основании положений ст.325 ТК РФ, бюджетные организации оплачивают работнику (по основному месту работы):

* стоимость проезда в пределах территории РФ к месту использования отпуска и обратно любым видом транспорта (за исключением такси), в том числе личным,
* стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов,
* стоимость проезда и провоза багажа к месту использования отпуска работника и обратно неработающим членам его семьи (мужу, жене, несовершеннолетним детям, фактически проживающим с работником) независимо от времени использования отпуска.

Вышеуказанные выплаты обязательны и в настоящее время полностью не подлежат обложению страховыми взносами согласно пп.7 п.1 ст.9 закона №212-ФЗ:

Не подлежат обложению страховыми взносами стоимость проезда работников **и членов их семей** к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая плательщиком страховых взносов лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами и (или) коллективными договорами.

В случае проведения отпуска указанными лицами за пределами территории РФ не подлежит обложению страховыми взносами стоимость проезда или перелета по тарифам, рассчитанным от места отправления до пункта пропуска через Государственную границу РФ, включая стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов.

В соответствии с  новой редакцией пп.7 п.1 ст.9 закона №212-ФЗ, не облагаются взносами:

* стоимость **проезда работников\*** к месту проведения отпуска и обратно,
* стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов,

оплачиваемые плательщиком страховых взносов лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами и (или) коллективными договорами.

В случае проведения отпуска указанными работниками за пределами территории РФ не подлежит обложению страховыми взносами стоимость проезда или перелета (включая стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов), рассчитанная от места отправления до пункта пропуска через Государственную границу РФ, в том числе **международного аэропорта**, в котором работники проходят пограничный контроль в пункте пропуска через Государственную границу РФ.

Таким образом, с 2015 года из подпункта 7 п.1 ст.9 закона №212-ФЗ исключена фраза «и членов их семей», а значит сумма компенсации стоимости проезда членов семьи «северного» работника будет облагаться страховыми взносами.

Аналогичная поправка введена в пп.8 п.1 ст.20.2 закона №125-ФЗ.