**Вопрос:** Об уплате ИП, являющимся наемным работником, страховых взносов на ОПС и ОМС.

**Ответ:**

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 19 августа 2019 г. N 03-15-05/63294

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел обращение от 31.07.2019 по вопросу уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование индивидуальным предпринимателем, являющимся одновременно наемным работником, и сообщает следующее.

На основании пункта 1 статьи 419 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Налоговый кодекс) плательщиками страховых взносов признаются:

- лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, в том числе индивидуальные предприниматели (работодатели);

- индивидуальные предприниматели, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (не работодатели).

Вместе с тем в случае если физическое лицо, являясь индивидуальным предпринимателем, состоит в качестве работника в трудовых отношениях с организацией, то в этом случае возникают два разных плательщика страховых взносов: организация, которая уплачивает страховые взносы с сумм выплат и иных вознаграждений, начисляемых ею в пользу работника в рамках трудовых отношений (пункт 1 статьи 420 Налогового кодекса), и индивидуальный предприниматель, осуществляющий предпринимательскую деятельность, который обязан уплачивать страховые взносы с учетом доходов от предпринимательской деятельности (пункт 3 статьи 420 Налогового кодекса).

При этом организация уплачивает страховые взносы с выплат в рамках трудовых отношений в пользу своих работников - застрахованных лиц независимо от того, являются они индивидуальными предпринимателями или нет, с применением тарифов страховых взносов к их заработной плате, установленных статьей 425 Налогового кодекса.

Положениями подпункта 1 пункта 1 статьи 430 Налогового кодекса установлен дифференцированный подход к определению размера страховых взносов на обязательное пенсионное страхование для индивидуальных предпринимателей исходя из их дохода, который заключается в следующем:

- в случае если величина дохода индивидуального предпринимателя за расчетный период не превышает 300 000 рублей - в фиксированном размере 29 354 рубля за расчетный период 2019 года;

- в случае если величина дохода индивидуального предпринимателя за расчетный период превышает 300 000 рублей - в фиксированном размере 29 354 рубля за расчетный период 2019 года плюс 1,0 процента суммы дохода индивидуального предпринимателя, превышающего 300 000 рублей за расчетный период.

При этом размер страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за расчетный период не может быть более восьмикратного фиксированного размера страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, установленного абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 430 Налогового кодекса (в частности, за расчетный период 2019 года - не более 234 832 рублей).

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 430 Налогового кодекса страховые взносы на обязательное медицинское страхование уплачиваются индивидуальными предпринимателями в установленном на соответствующий год фиксированном размере (6 884 рублей за расчетный период 2019 года).

Уплата самим индивидуальным предпринимателем страховых взносов осуществляется независимо от возраста, вида осуществляемой деятельности и размера полученного дохода в конкретном расчетном периоде, учитывая реализацию в обязательном пенсионном страховании принципа солидарности в несении бремени установленных законом обязательных расходов на осуществление обязательного пенсионного страхования. Требование своевременной и полной уплаты страховых взносов отражает не только частные, но и определенные принципом солидарности публичные интересы.

Положениями главы 34 Налогового кодекса не предусмотрено освобождение плательщиков страховых взносов - индивидуальных предпринимателей от уплаты за себя страховых взносов, за исключением периодов прохождения военной службы по призыву, ухода за ребенком до достижения им возраста полутора лет, ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет, и т.д., указанных в пунктах 1, 3, 6 - 8 части 1 статьи 12 Федерального закона от 28.12.2013 N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" (пункт 7 статьи 430 Кодекса), в течение которых ими не осуществлялась соответствующая деятельность, при условии представления документов, подтверждающих отсутствие деятельности в указанные периоды.

Согласно положениям пункта 2 статьи 432 Кодекса в случае неуплаты или неполной уплаты индивидуальными предпринимателями страховых взносов в сроки, установленные Кодексом, налоговый орган определяет в соответствии со статьей 430 Кодекса сумму страховых взносов, подлежащую уплате ими за расчетный период.

В соответствии с пунктом 1 статьи 23 Гражданского кодекса Российской Федерации гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Согласно Определению Конституционного Суда Российской Федерации от 22.03.2012 N 621-О-О предусмотренная законом государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя не только дает ему возможность пользоваться правами и гарантиями, связанными с указанным статусом, но и предполагает принятие им на себя соответствующих обязанностей и рисков, в том числе обязанностей по соблюдению правил ведения такой деятельности, налогообложению, уплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и др.

Процедура государственной регистрации носит заявительный характер, то есть не регистрирующий орган, а сам гражданин решает вопросы о целесообразности выбора данного вида деятельности, готовности к ее осуществлению, наличии необходимого имущества, денежных средств, образования, навыков и т.п., равно как и о том, способен ли он нести обременения, вытекающие из правового статуса индивидуального предпринимателя.

Таким образом, обязанность по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование у индивидуального предпринимателя возникает с момента приобретения статуса индивидуального предпринимателя и до момента исключения из ЕГРИП (Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) в связи с прекращением деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Заместитель директора Департамента

В.А.ПРОКАЕВ

19.08.2019