**Письмо Минфина РФ от 23.10.2020 № 03-15-06/92642**

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение от 26.08.2020, поступившее на официальный сайт Минфина России, и по вопросу применения пониженных тарифов страховых взносов, установленных [статьей 6 Федерального закона от 01.04.2020 № 102-ФЗ](https://audar-info.ru/na/editArticle/index/type_id/1/doc_id/29156/release_id/57919/#art338675) «О внесении изменений в [части первую](https://audar-info.ru/na/editSection/index/type_id/2/doc_id/3441/release_id/60182/) и [вторую Налогового кодекса Российской Федерации](https://audar-info.ru/na/editSection/index/type_id/2/doc_id/3440/release_id/60783/) и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 102-ФЗ), в ситуации, при которой в течение месяца произошло превышение сумм выплат в пользу физического лица над предельной величиной базы для исчисления страховых взносов, сообщает следующее.

Статьей 6 Федерального закона № 102-ФЗ установлено, что в период с 1 апреля 2020 года до 31 декабря 2020 для плательщиков страховых взносов, признаваемых субъектами малого или среднего предпринимательства (далее – МСП) в соответствии с [Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ](https://audar-info.ru/na/editArticle/index/type_id/1/doc_id/2637/release_id/58614/) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в отношении части выплат в пользу физического лица, определяемой по итогам каждого календарного месяца как превышение над величиной минимального размера оплаты труда (далее – МРОТ), установленного федеральным законом на начало расчетного периода (на 01.01.2020 МРОТ составляет 12 130 рублей), применяются следующие пониженные тарифы страховых взносов:

1) на обязательное пенсионное страхование (далее – ОПС):

а) в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования – в размере 10%;

б) свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования – в размере 10%;

2) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (далее – ОСС) – в размере 0%;

3) на обязательное медицинское страхование (далее – ОМС) – в размере 5%.

Вместе с тем к части выплат, не превышающей в месяц величину МРОТ, субъектами МСП применяются тарифы страховых взносов, установленные статьей 425 Кодекса.

Согласно пункту 1 статьи 421 Кодекса база для исчисления страховых взносов для плательщиков, указанных в абзацах втором и третьем подпункта 1 пункта 1 статьи 419 настоящего Кодекса, определяется по истечении каждого календарного месяца как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных пунктом 1 статьи 420 «Объект обложения страховыми взносами» Кодекса, начисленных отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом, за исключением сумм, указанных в статье 422 «Суммы, не подлежащие обложения страховыми взносами» Кодекса.

Исходя из положений пункта 3 статьи 421 Кодекса для плательщиков-работодателей устанавливается предельная величина базы для исчисления страховых взносов на ОПС (в 2020 году – 1 292 000 рублей) и ОСС (в 2020 году – 912 000 рублей).

Учитывая вышеизложенное, субъекты МСП начиная с выплат за апрель исчисляют страховые взносы в следующем порядке:

тарифы страховых взносов, установленные статьей 425 Кодекса, применяются только к части выплат в пользу физического лица, не превышающей в течение месяца величину МРОТ;

тарифы страховых взносов, установленные статьей 6 Федерального закона № 102-ФЗ в совокупном размере 15% (10% – на ОПС, 0% – на ОСС, 5% – на ОМС), применяются к остальной части выплат за месяц, превышающей МРОТ.

В случае если сумма выплат в пользу работника, определяемая нарастающим итогом с начала расчетного (отчетного) периода, превысила установленную предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОПС, то суммы такого превышения облагаются субъектами МСП страховыми взносами на ОПС по тарифу в размере 10%.

Если сумма выплат в пользу работника, определяемая нарастающим итогом с начала расчетного (отчетного) периода, превысила установленную предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОСС, то суммы такого превышения подлежат обложению страховыми взносами по тарифу 0%.

Пример.

В пользу работника за период январь – июль 2020 года были произведены выплаты в размере 850 000 рублей. За август указанному работнику начислено еще 450 000 рублей, т.е. сумма выплат в пользу работника, определяемая нарастающим итогом с начала расчетного (отчетного) периода, в августе превысила вышеупомянутую предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОПС на (850 000 + 450 000) – 1292 000 = 8 000 рублей. Соответственно, 450 000 – 8 000 = 442 000 рублей – величина выплат за август, которая входит в предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОПС.

Кроме того, сумма выплат в пользу работника, определяемая нарастающим итогом с начала расчетного (отчетного) периода, в августе превысила вышеупомянутую предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОСС на (850 000 + 450 000) – 912 000 = 388 000 рублей. Соответственно, 450 000 – 388 000 = 62 000 рублей – величина выплат за август, которая входит в предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОСС.

В этом случае по тарифам страховых взносов, установленным статьей 425 Кодекса, а именно в размере 22% на ОПС, в размере 2,9% на ОСС, в размере 5,1% на ОМС, облагается часть выплат за август, не превышающая величину МРОТ, т.е. 12 130 рублей.

Часть выплат за месяц сверх МРОТ, но не превышающая предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОПС, в размере 442 000 – 12 130 = 429 870 рублей облагается страховыми взносами на ОПС по тарифу 10%, установленному подпунктом «а» пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 102-ФЗ.

Часть выплат, превышающая с начала расчетного (отчетного) периода предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОПС, в размере 8 000 рублей облагается страховыми взносами на ОПС по тарифу 10%, установленному подпунктом «б» пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 102-ФЗ.

Часть выплат за месяц сверх МРОТ, но не превышающая предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОСС, в размере 62 000 – 12 130 = 49 870 рублей, а также часть выплат, превышающая с начала расчетного (отчетного) периода предельную величину базы для исчисления страховых взносов на ОСС, в размере 388 000 рублей облагается страховыми взносами на ОСС по тарифу 0%, установленному пунктом 2 статьи 6 Федерального закона № 102-ФЗ.

Часть выплат за месяц сверх МРОТ облагается страховыми взносами на ОМС по тарифу 5%, установленному пунктом 3 Федерального закона № 102-ФЗ.

*Заместитель директора  
Департамента налоговой  
и таможенной политики  
В. А. Прокаев*