



125040, Россия, Москва,
Ленинградский пр-т, д. 8,
тел.: 7 (095) 798 6678
факс: 7 (095) 775 1468
www.timothys.ru

Региональная общественная
организация инвалидов
«Центр Гуманитарных Программ»

Председателю Совета
Г-ну Михаилу Лаврухину

«01» ноября 2005 г. № 102506-01

О праве жертвователей на льготу по налогу на доходы физических лиц

Уважаемый Михаил,

В соответствии с достигнутой договоренностью мы рассмотрели вопрос о праве жертвователей, направляющих средства на лечение детей через РООИ «Центр Гуманитарных Программ» (далее – «жертвователи»), на применение льготы (социального налогового вычета) по налогу на доходы физических лиц, связанной с благотворительностью, и о порядке ее применения.

Рассматриваемая льгота (социальный вычет) предусмотрена пп. 1 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса РФ и заключается в уменьшении налогооблагаемого дохода на сумму пожертвований. Тем самым и с учетом изложенного ниже по воле законодателя до 13% от общей суммы благотворительных пожертвований принимает на себя государство, что призвано стимулировать благотворительную активность граждан.

На основании проведенного анализа мы пришли к выводу, что условия, предъявляемые законом к праву на использование льготы, при направлении денежных средств на лечение детей через Центр Гуманитарных Программ выполняются, и жертвователи, перечисляющие средства, вправе уменьшать свой доход на сумму пожертвований (с учетом изложенного ниже).

Более подробно вопрос о праве на применение льготы, порядке ее применения и подтверждающих документах рассматривается ниже.

Условия применения социального вычета

В соответствии с п. 3 ст. 210 и п. 1 ст. 224 Налогового кодекса РФ налоговая база по налогу на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») в части доходов, облагаемых по ставке 13%, определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных, в частности, ст. 219 НК РФ.

Пп. 1 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса РФ предусмотрено, что при определении размера налоговой базы по НДФЛ налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям, в частности, здравоохранения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих

бюджетов. При этом вычет предоставляется в размере фактических расходов, но не более 25% от суммы доходов, полученных в налоговом периоде.

Таким образом, данная льгота может быть использована при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) уменьшаемые доходы в общеустановленном порядке подлежат обложению НДФЛ по ставке 13%;
- 2) пожертвование осуществляется в денежной форме;
- 3) пожертвование направлено организации здравоохранения, частично или полностью финансируемой из бюджета;
- 4) пожертвование осуществляется в благотворительных целях;
- 5) применение вычета уменьшает облагаемый налогом доход соответствующего налогового периода не более чем на 25%.

Ниже мы рассматриваем каждое из приведенных условий более подробно.

Доходы, к которым может быть применена льгота

Как было указано выше, данный социальный вычет применяется только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13% (п. 3 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ).

Ставка в размере 13% является основной ставкой НДФЛ, применяемой к любым видам дохода, кроме особо оговоренных в п.п. 2 – 5 ст. 224 НК РФ. Исходя из установленного названными пунктами, на сумму пожертвования могут быть уменьшены любые доходы, кроме следующих видов:

- 1) любые выигрыши и призы, получаемые в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг (в части сумм свыше 2000 рублей, п. 28 ст. 217 НК РФ);
- 2) (с 1 января 2006 года) страховые выплаты по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет (в части выплат, превышающих сумму страховых взносов, увеличенную по ставке рефинансирования Центрального банка РФ на дату заключения договоров);
- 3) процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ по рублевым вкладам (кроме срочных пенсионных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых в иностранной валюте;
- 4) экономия на процентах при получении заемных (кредитных) средств, кроме целевых займов (кредитов) от российских организаций, фактически израсходованных на новое строительство или приобретение жилья (п. 2 ст. 212 НК РФ):
 - a. превышение процентов, исчисленных по $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования Центрального банка РФ на дату получения рублевого займа (кредита), над суммой процентов за тот же период по договору;
 - b. превышение процентов, исчисленных по ставке 9% годовых, над суммой процентов по договору (в иностранной валюте);
- 5) любые доходы лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, т.е. находящихся на территории России менее 183 дней в календарном году (п. 2 ст. 11 НК РФ);
- 6) дивиденды;

- 7) проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированные до 01.01.2007 г., а также доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 01.01.2007 г.

Таким образом, **сумма пожертвований уменьшает облагаемую НДФЛ сумму любых доходов физических лиц, кроме доходов, перечисленных выше.** Исходя из указанного, обращаем Ваше особое внимание на то, что лица, проводящие в течение календарного года на территории России менее 183 дней, не вправе использовать данный вычет.

Форма пожертвования

В силу прямого указания пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ формой пожертвования, дающей право на применение социального вычета, является только денежная. Соответственно, пожертвования в вещной форме, равно как и в форме имущественных прав такого права не предоставляют.

Обращаем Ваше внимание также на то, что формулировка названного пункта предусматривает распространение вычета на суммы, «перечисленные» соответствующие получателям. В то же время официальная позиция Федеральной службы РФ по налогам и сборам предполагает предоставление права на применение социального вычета и при внесении пожертвования наличными деньгами¹.

Статус получателя пожертвования

Как было указано выше, одним из условий возникновения права на применение социального вычета является наличие у получателя пожертвования статуса организации здравоохранения. Кроме того, необходимо также, чтобы эта организация частично или полностью финансировалась из средств соответствующих бюджетов (пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ).

В данном случае пожертвования направляются через Центр Гуманитарных Программ, а не непосредственно организациям здравоохранения. Тем не менее, по нашему мнению, это не лишает жертвователей права на льготу, поскольку непосредственное направление денежных средств таким организациям в качестве условия использования социального вычета законом не установлено. Поскольку Центр Гуманитарных Программ является лишь передающим звеном, жертвователи вправе использовать названный вычет при условии, что перечисление денежных средств конечным получателям (организациям здравоохранения) будет надлежащим образом подтверждено.

Соответственно, требования, предъявляемые вышеуказанной нормой НК РФ к организациям-получателям, должны выполняться применительно не к Центру Гуманитарных Программ, а к конечным организациям-получателям помощи. Тем не менее, мы усматриваем некоторую вероятность атаки налоговых органов на применение льготы со ссылкой на факт перечисления денежных средств Центру, а не непосредственно организации

¹ П. 1 раздела «Особенности представления социальных налоговых вычетов» Письма МНС РФ от 30.01.2004 г. № ЧД-6-27/100@.

здравоохранения. В то же время мы полагаем, что судебная поддержка такой позиции налоговых органов крайне маловероятна.

По нашему мнению, наличие у организации-получателя статуса организации здравоохранения может подтверждаться наличием у нее государственной лицензии на осуществление медицинской деятельности (ст. 15 Основ законодательства РФ об охране здоровья граждан от 22.07.1993 г. № 5487-1, пп. 96 п. 1 ст. 17 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 128-ФЗ).

Финансирование организации-получателя из бюджета определяется фактическими обстоятельствами. При этом, согласно позиции Управления МНС РФ по г. Москве², под соответствующими бюджетами понимаются бюджеты субъектов Российской Федерации, местные бюджеты и бюджеты государственных внебюджетных фондов. По нашему мнению, этому критерию соответствует также и бюджет Российской Федерации.

Благотворительная цель пожертвования

Цели благотворительной деятельности определены п. 1 ст. 2 Федерального закона от 11.08.1995 г. № 135-ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях». Среди этих целей указаны, в частности, содействие защите детства и содействие деятельности в сфере профилактики и охраны здоровья граждан.

Согласно ч. 1 ст. 1 Основ законодательства РФ об охране здоровья граждан под охраной здоровья граждан понимается совокупность мер, в том числе экономического и медицинского характера, направленных на укрепление здоровья каждого человека, поддержание его долголетней активной жизни, предоставление ему медицинской помощи в случае утраты здоровья.

В данном случае суммы пожертвований используются организациями-получателями на лечение детей. По нашему мнению, эта цель полностью соответствует критериям благотворительной деятельности и, соответственно, условиям применения социального вычета, установленного пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ.

Ограничение суммы социального вычета

В силу прямого указания пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ социальный вычет, связанный с благотворительностью, не может уменьшать облагаемый доход соответствующего налогового периода более чем на 25%. Таким образом, в случае направления на эту деятельность более 25% дохода социальный вычет будет ограничен 25% дохода жертвователя.

При этом, по нашему мнению, из названной нормы в ее системной связи с п. 3 ст. 210 и п. 1 ст. 224 НК РФ следует, что в качестве дохода, к сумме которого применяется данное ограничение, понимается только доход, облагаемый по ставке 13%. Виды дохода, облагаемые по иным ставкам (см. выше), при расчете максимального значения данного социального вычета не учитываются.

² П. 1 Письма УМНС РФ по г. Москве от 13.11.2002 г. № 27-08н/54581.

Кроме того, по смыслу п. 3 ст. 210 НК РФ, при определении права на социальный вычет в его суммовом выражении принимается только налогооблагаемый доход, полученный в том налоговом периоде (календарном году), в котором были осуществлены соответствующие пожертвования. При этом, по нашему мнению, год осуществления пожертвования определяется исходя из даты перечисления пожертвования, на что указывает сама формулировка пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ.

Доход, относимый к соответствующему налоговому периоду (календарному году), определяется по правилам ст. 223 НК РФ: оплата труда признается полученной в последний день месяца, за который она начислена (п. 2), а иные доходы – в день фактической выплаты (перечисления) дохода в денежной форме или в день передачи доходов в натуральной форме (п. 1).

В силу прямого указания ч. 2 п. 3 ст. 210 НК РФ разница между суммой налогового вычета и суммой облагаемого по ставке 13% дохода на следующий налоговый период не переносится. Несмотря на то, что аналогичного правила для разницы между фактической суммой пожертвований и максимально допустимой величиной социального вычета не установлено, эта разница («избыточная» сумма пожертвований сверх 25% лимита) не может быть использована в следующем налоговом периоде.

Основанием для этого вывода является то, что если иное прямо не установлено законом, при определении налоговых обязательств, по общему правилу, во внимание принимаются лишь те юридические факты, которые возникли в течение данного налогового периода [ПВАС: 8066/03³]. Кроме того, в тех случаях, когда законодатель считает необходимым допустить перенос неиспользованной части налоговых вычетов на следующий налоговый период, он прямо указывает на это (например, применительно к имущественному налоговому вычету, связанному с приобретением жилья, – пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Соответственно, в следующем налоговом периоде будут учтены только суммы пожертвований, осуществленных в этом следующем налоговом периоде, а «избыточные» пожертвования текущего налогового периода для целей применения вычета будут «утрачены».

Порядок использования социального вычета

В силу прямого указания п. 2 ст. 219 НК РФ социальный налоговый вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода. Таким образом, вычет не может быть предоставлен источником выплаты дохода. В частности, если по заявлению жертвователя пожертвование удерживается из заработной платы жертвователя и перечисляется Центру работодателем, работодатель не может учесть льготу при последующих выплатах дохода жертвователю и уменьшить удерживаемую сумму НДФЛ.

В налоговый орган в обязательном порядке должны быть представлены налоговая декларация по НДФЛ за соответствующий налоговый период и письменное заявление налогоплательщика о намерении использовать социальный налоговый вычет, предусмотренный пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ. В данном заявлении желательно обосновать свое право на применение вычета, указав сумму пожертвования, его получателя и обстоятельства, связанные с осуществлением пожертвования. Это должно позволить налоговому органу

³ *Нефтехимия против ИМНС по г. Новокуйбышевску*, Постановление Президиума Высшего арбитражного суда от 25.11.2003 г. № 8666/03.

проверить указанные обстоятельства, не прибегая к дополнительным запросам в адрес налогоплательщика-жертвователя.

Согласно официальной позиции Федеральной службы РФ по налогам и сборам, вместе с заявлением необходимо представить и документы, подтверждающие право на его использование⁴.

По нашему мнению, жертвователь вправе не прикладывать к заявлению какие бы то ни было документы, поскольку такая обязанность налоговым законодательством не предусмотрена, а в силу пп.пп. 5 и 7 п. 1 ст. 23 НК РФ налогоплательщики обязаны предоставлять налоговым органам необходимую информацию и документы лишь в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ. При этом налоговые органы полномочны провести камеральную налоговую проверку данных, указанных в налоговой декларации, в рамках которой вправе истребовать дополнительные документы (пп. 2 п. 1 ст. 31, ст. 88 НК РФ).

Кроме того, Налоговый кодекс не обязывает налогоплательщика собирать и иметь документы, обосновывающие его право на применение данного социального вычета. В случае сомнений в этом праве налоговый орган вправе истребовать документы непосредственно у Центра Гуманитарных Программ и организаций-получателей пожертвований (ч. 2 ст. 87 НК РФ),

В то же время, исходя из практики применения норм Налогового кодекса РФ о льготах по НДФЛ налоговыми органами, и с учетом того, что в большинстве случаев вопрос стоит не о сумме НДФЛ, подлежащей уплате по итогам налогового периода, а о сумме, подлежащей возврату налоговым органом (при этом необходима также подача заявления о возврате излишне уплаченного налога), для упрощения процедуры возврата мы рекомендуем приложить к заявлению подтверждающие документы. Тем не менее, этот вопрос остается полностью на усмотрение жертвователя.

Хотели бы также обратить Ваше внимание на то, что пожертвования, осуществленные в налоговых периодах, срок представления налоговых деклараций за которые уже истек, тем не менее, могут быть использованы для получения налоговых вычетов за эти периоды. Для этого необходимо представить уточненные налоговые декларации за эти периоды (в случае, если ранее налоговые декларации представлялись, однако право на вычет не было учтено) либо представить первые налоговые декларации с приложением всех документов, о которых речь идет ниже, а также заявления о возврате излишне уплаченного налога. Ограничением является лишь то, что возврат излишне уплаченного налога возможен только при подаче соответствующего заявления в пределах трех лет после излишней уплаты налога (п. 8 ст. 78 НК РФ).

Налоговые органы обязаны принять налоговые декларации безотносительно истечения сроков их представления (мы рекомендуем представлять декларации с использованием почтовой связи). При этом, если жертвователи не были обязаны представлять декларации за соответствующие периоды, никакие штрафные санкции не могут быть к ним применены.

Документы, подтверждающие право на социальный вычет

⁴ П. 1 раздела «Особенности представления социальных налоговых вычетов» Письма МНС РФ от 30.01.2004 г. № ЧД-6-27/100@.

Исходя из приведенных выше условий применения льгот представляемые документы должны подтверждать следующие факты и обстоятельства:

- 1) **факт, вид и размер полученного в течение налогового периода дохода.** Как правило, они могут быть подтверждены справкой работодателя о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ);
- 2) **цель пожертвования.** В данном случае она может быть подтверждена договором с Центром с указанием цели, соответствующей понятию благотворительности (см. выше), и ходатайством организации здравоохранения об оказании благотворительной помощи. Дополнительными подтверждениями будут являться отчет Центра о целевом использовании средств и акт приема-сдачи услуг по осуществлению хирургической операции (где применимо);
- 3) **перечисление (направление) денежных средств организациям-получателям.** В данном случае документы должны подтверждать как перечисление денежных средств Центру, так и перечисление этих средств конечному получателю. На наш взгляд, достаточным подтверждением будут являться платежный документ на перечисление денежных средств Центру и платежный документ, подтверждающий перечисление денежных средств Центром организации здравоохранения. Дополнительным подтверждением будет являться счет организации здравоохранения, выставленный Центру;
- 4) **наличие у организации-получателя пожертвования статуса организации здравоохранения и финансирование ее из бюджета.** На наш взгляд, достаточным подтверждением этих обстоятельств будут являться копия лицензии организации-получателя на право осуществления медицинской деятельности и справка этой организации о факте ее бюджетного финансирования. Идеальным подтверждением бюджетного финансирования явилась бы соответствующая справка финансового органа, однако это не представляется необходимым.

Следует обратить Ваше внимание на то, что в 2002 году при ответе на конкретный запрос налогоплательщика Управление МНС по г. Москве указало, что факт бюджетного финансирования может быть подтвержден копией устава организации-получателя⁵. Это требование представляется нам излишним и необоснованным. Как уже упоминалось, налогоплательщики-жертвователи вправе не прикладывать какие-либо документы в подтверждение указываемых в налоговой декларации и соответствующем заявлении сведений о пожертвованиях. Документы, происходящие от иных лиц, отсутствующие у жертвователей и которые они не обязаны иметь, не могут быть у них и истребованы. Тем не менее, мы рекомендовали бы получение Центром у организаций-получателей помощи надлежаще оформленной выписки из устава с указанием на статус организации и факт ее бюджетного финансирования с предоставлением жертвователям копий этой выписки.

Все документы могут быть представлены в копиях. Оригиналы могут быть истребованы налоговым органом при условии, что он у налогоплательщика имеется.

Выводы и практические рекомендации

Мы не проводили детального исследования документооборота, возникающего в рамках процесса перечисления и использования пожертвований через Центр Гуманитарных

⁵ П. 1 Письма УМНС РФ по г. Москве от 13.11.2002 г. № 27-08н/54581.

Программ, однако исходя из сообщенных нам данных о получателях пожертвований и целях их использования полагаем, что при соблюдении прочих условий жертвователи при исчислении НДФЛ вправе использовать социальный налоговый вычет, установленный пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ.

При этом условием правомерности использования вычета является выполнение требований и наличие документов, перечисленных выше. Обязательным условием использования вычета является представление налоговой декларации за соответствующий календарный год и письменного заявления об использовании вычета. В целях упрощения процедуры возврата НДФЛ (где применимо) мы рекомендуем приложить к декларации и документы, подтверждающие право на использование вычета.

Насколько нам известно, большинство из вышеуказанных документов всегда направляется Центром жертвователям. По нашему мнению, было бы желательно, если бы список направляемых документов был определен Центром с учетом, в том числе, потребностей жертвователей как налогоплательщиков. Это позволило бы реализовать на практике перенос на государство до 13% от сумм пожертвований (как это предусмотрено пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ) и, возможно, увеличить их общий объем.

Надеюсь, Вы найдете настоящее письмо полезным при работе с жертвователями – физическими лицами. В случае возникновения вопросов, пожалуйста, без колебаний обращайтесь ко мне.

С уважением,

Евгений Тимофеев

Управляющий партнер,
Член Президиума Российской ассоциации налогового права

