

Ответы даны с учетом того, что вопросы поступили от совершеннолетнего лица, имеющего диагноз «муковисцидоз», инвалидность 2 группы. Будущий ИП будет зарегистрирован в Москве и планирует выбрать режим УСН «доходы». Вопросы оставлены в авторской формулировке.

Чем отличается ИП для инвалида от ИП обычного человека?

Федеральный закон от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов» в ст.20 декларирует, что инвалидам предоставляются гарантии трудовой занятости путем проведения специальных мероприятий, способствующих повышению их конкурентоспособности на рынке труда. Среди таких мероприятий указано «создание условий для предпринимательской деятельности инвалидов». На практике, однако, какие-либо специальные механизмы по «созданию условий» для предпринимательства инвалидов отсутствуют.

Разница между ИП-инвалидом и ИП «обычного человека» практически нет.

ИП-инвалиды не освобождаются ни от уплаты налогов, ни от уплаты страховых взносов. Льготы по налогам, установленные Налоговым кодексом для граждан с инвалидностью, продолжают действовать (например, льготы по уплате НДФЛ (если необходимость уплачивать такой налог у ИП-инвалида сохраняется). Данные льготы не имеют касательства к статусу ИП. Пониженные тарифы страховых взносов применяются ИП-инвалидами на общих основаниях, в зависимости от сферы деятельности (ст.427 НК РФ) (см.далее).

Ставки налога для УСН установлены ст.346.20 НК РФ. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены налоговые ставки УСН «доходы» в пределах от 1 до 6 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков, а ставки УСН «доходы минус расходы» - в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6%. В городе Москве в настоящий момент не приняты законы, изменяющие ставку налога УСН «доходы», установленную Налоговым кодексом. Поэтому ставка налога УСН «доходы» в Москве также составляет 6%.

Специальные льготы в части ставки налога для ИП-инвалидов не установлены.

Применительно к ставке УСН «доходы-минус расходы» в Москве действует пониженная ставка налога для определенных видов деятельности ИП – 10% (по сравнению с 15% согласно НК РФ) (Закон города Москвы № 41 от 07.10.2009).

Страховые взносы. Следует различать страховые взносы, выплачиваемые ИП «за себя» (они уплачиваются ИП, не производящими выплаты физическим лицам) и страховые взносы, выплачиваемые ИП с выплат физическим лицам (фактически, работникам, работающим у ИП).

Взносы «за себя». Исходя из норм части 1 статьи 430 Налогового кодекса индивидуальные предприниматели, не производящие выплаты и вознаграждения физическим лицам, уплачивают **за себя** страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование.

Льгот по уплате страховых взносов для ИП-инвалидов **не предусмотрено**. Уплата ИП страховых взносов осуществляется независимо от возраста, наличия инвалидности, вида осуществляемой деятельности и т.д. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование уплачиваются в целях получения гражданином обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию, а в случае, если гражданин является получателем

пенсии по старости или инвалидности, уплачиваемые страховые взносы влияют на перерасчет получаемой пенсии. (см., например, Письмо Минфина России от 06.02.2020 № 03-15-05/7517, Письмо Минфина России от 17.02.2020 № 03-15-05/10980, Письмо Минфина России от 24.12.2019 № 03-15-05/101000).

В случае, если величина дохода плательщика за расчетный период не превышает 300 000 рублей, - страховой взнос на обязательное пенсионное страхование устанавливается в фиксированном размере 32 448 рублей за расчетный период 2021 года, 34 445 рублей за расчетный период 2022 года, 36 723 рублей за расчетный период 2023 года. В случае, если величина дохода плательщика за расчетный период превышает 300 000 рублей, - страховой взнос устанавливается в фиксированном размере страховых взносов (см.выше) плюс 1,0 процента суммы дохода плательщика, 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.

Страховые взносы на обязательное медицинское страхование в фиксированном размере 8 426 рублей за расчетный период 2021 года, 8 766 рублей за расчетный период 2022 года, 9 119 рублей за расчетный период 2023 года.

Индивидуальные предприниматели, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы и не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, **уменьшают сумму налога** (авансовых платежей по налогу) на уплаченные страховые взносы на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование в размере (ч.3 ст.346.21 НК РФ). То есть, **фактически** налог по УСН математически уплачивается только в части, превышающей сумму уплаченных взносов. Данное правило также касается всех ИП и не является специфическим для ИП-инвалидов.

Страховые взносы с выплат работникам ИП. Пониженные тарифы страховых взносов с выплат работникам применяются ИП-инвалидами **на общих основаниях**, в зависимости от сферы деятельности (ст.427 НК РФ).

В частности, пониженные тарифы страховых взносов применяются для индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, основным видом экономической деятельности (классифицируемым на основании кодов видов деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности) которых являются: производство пищевых продуктов; производство безалкогольных напитков, производство минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках; производство текстильных изделий; производство одежды; производство кожи и изделий из кожи; обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения; производство бумаги и бумажных изделий; производство химических веществ и химических продуктов; производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях; производство резиновых и пластмассовых изделий; производство прочей неметаллической минеральной продукции; производство профилей с помощью холодной штамповки или гибки; производство проволоки методом холодного волочения; производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования; производство компьютеров, электронных и оптических изделий; производство электрического оборудования; производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки; производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов; производство прочих транспортных средств и оборудования; производство мебели; производство музыкальных инструментов;

производство спортивных товаров; производство игр и игрушек; производство медицинских инструментов и оборудования; производство изделий, не включенных в другие группировки; ремонт и монтаж машин и оборудования; сбор и обработка сточных вод; сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья; строительство зданий; строительство инженерных сооружений; работы строительные специализированные; техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств; торговля розничная лекарственными средствами в специализированных магазинах (аптеках); торговля розничная изделиями, применяемыми в медицинских целях, ортопедическими изделиями в специализированных магазинах; деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта; деятельность водного транспорта; деятельность воздушного и космического транспорта; складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность; деятельность почтовой связи и курьерская деятельность; производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ; деятельность в области телевизионного и радиовещания; деятельность в сфере телекоммуникаций; разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги; деятельность в области информационных технологий; управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе; научные исследования и разработки; деятельность ветеринарная; деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма; деятельность по обслуживанию зданий и территорий; образование; деятельность в области здравоохранения; деятельность по уходу с обеспечением проживания; предоставление социальных услуг без обеспечения проживания; деятельность учреждений культуры и искусства; деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры; деятельность спортивных объектов; деятельность спортивных клубов; деятельность фитнес-центров; деятельность в области спорта прочая; ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения; деятельность по предоставлению прочих персональных услуг.

Обращаем внимание, что с учетом необходимости платить ежегодно существенные суммы страховых взносов, деятельность в качестве ИП становится экономически выгодной, если она является систематической, планомерной и направлена на выполнение существенного объема оплачиваемых работ, оказание существенного объема оплачиваемых услуг. Если предпринимательской деятельностью лицо планирует заниматься эпизодически, «раз от разу» и не планирует нанимать работников, то следует рассмотреть специальный налоговый режим – налог на профессиональный доход (НПД). Подробно о данном режиме см.здесь: <https://npd.nalog.ru/>.

Какую часть пенсии у меня снимут?

Можем предположить, что речь идет о социальной (не страховой) пенсии по инвалидности. Указанный вид социальной пенсии назначается, в том числе, следующим категориям взрослых лиц: инвалидам I, II и III группы, в том числе инвалидам с детства.

С 01.04.2021 размер социальной пенсии по инвалидности (без учета районных коэффициентов) составляет инвалидам с детства II группы - 11 593,58 руб.; инвалидам II группы (кроме инвалидов с детства) - 5 796,76 руб. (с учетом коэффициента индексации с 1 апреля 2021 г. социальных пенсий в размере 1,034 согласно Постановлению Правительства РФ от 13.03.2020 № 270 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 апреля 2020 г. социальных пенсий»).

Согласно Федеральному закону «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», социальная пенсия (в том числе, по инвалидности) назначается нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Если инвалид регистрируется в качестве ИП, он приобретает средства к существованию из иного источника, соответственно, теоретически может возникнуть вопрос о праве ИП-инвалида на социальную пенсию по инвалидности. В Постановлении № 11-П от 16.10.1995 г. Конституционным Судом Российской Федерации был сделан вывод, что, принимая во внимание целевое назначение и сущность социальных пенсий, средства на выплату которых ассигнуются в Пенсионный фонд Российской Федерации из бюджета Российской Федерации, и учитывая экономические возможности государства, **законодатель определяет**, должна ли выплачиваться данная пенсия и в каком размере той или иной категории пенсионеров в период, когда этот источник средств к существованию заменяется для них другим и, следовательно, надобность в социальной пенсии отпадает.

Ключевым моментом является то, что случаи, когда пенсионер-инвалид утрачивает право на получение социальной пенсии, **должны быть установлены законом**.

На настоящий момент законом установлен единственный случай, когда выплата социальной пенсии гражданам подлежит прекращению в связи с осуществлением пенсионером предпринимательской деятельности – в случае с социальной пенсией по старости гражданам Российской Федерации, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины) и гражданам из числа малочисленных народов Севера, достигшим возраста 55 и 50 лет (соответственно мужчины и женщины) (п.5 ст.11 ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»; Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 07.08.2017 № 5-КГ17-104).

Указание на прекращение выплаты социальной пенсии по инвалидности для инвалида II группы в связи с его регистрацией в качестве ИП, **в законе не содержится**. Следовательно, факт осуществления оплачиваемой трудовой деятельности (или регистрация социального пенсионера в качестве ИП) на выплату социальной пенсии, назначенной в связи с инвалидностью, **не влияет**.

Какие вообще есть опасные моменты, если инвалид открывает ИП?

При открытии ИП инвалидом могут возникнуть некоторые нюансы, которые необходимо иметь в виду:

Стандартный налоговый вычет для инвалидов в соответствии со ст.218 НК РФ: С момента регистрации, все ИП должны «разделять» доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13% и доходы, облагаемые налогом в соответствии с выбранным ИП режимом. (Например, ИП, выбравший режим УСН «доходы» может одновременно совмещать свою предпринимательскую деятельность с трудовой. По этой причине одно и то же физическое лицо одновременно является плательщиком НДФЛ 13% (налог удерживается работодателем при выплате заработной платы работнику) и плательщиком 6% с доходов, полученных от деятельности ИП.)

Стандартным налоговым вычетом для инвалидов в соответствии со ст.218 НК РФ, инвалид сможет воспользоваться только при условии, что у него имеется доход, облагаемый по ставке 13%. Тот же инвалид, не имеющий дохода по ставке 13%, но зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя и применяющий, например, упрощенную систему налогообложения, будет лишен возможности использовать стандартные налоговые вычеты.

Стандартные налоговые вычеты установлены кодексом в фиксированных суммах по категориям лиц, имеющих право на их получение (ст.218 НК РФ).

Лекарственное обеспечение: Правом на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг пользуется такая категория граждан, как инвалиды. Набор социальных услуг для указанной категории граждан включает обеспечение в соответствии со стандартами медицинской помощи необходимыми лекарственными препаратами для медицинского применения по рецептам на лекарственные препараты, медицинскими изделиями по рецептам на медицинские изделия, а также специализированными продуктами лечебного питания для детей-инвалидов (ст.ст.6.1 и 6.2 Федерального закона от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи»).

В соответствии со ст. 81 Федерального закона от 21.11.2011 № 323-ФЗ "Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации" в рамках территориальной программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи органы государственной власти субъектов Российской Федерации устанавливают перечень лекарственных препаратов, отпускаемых населению в соответствии с Перечнем групп населения и категорий заболеваний, при амбулаторном лечении которых лекарственные средства и изделия медицинского назначения отпускаются по рецептам врачей **бесплатно**, а также в соответствии с Перечнем групп населения, при амбулаторном лечении которых лекарственные средства отпускаются по рецептам врачей с **пятидесятипроцентной** скидкой.

Согласно данным перечням групп населения и категорий заболеваний (утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июля 1994 г. № 890) **неработающие** инвалиды II группы обеспечиваются при амбулаторном лечении бесплатно всеми лекарственными средствами, средствами медицинской реабилитации, калоприемниками, мочеприемниками и перевязочными материалами (по медицинским показаниям), а **работающие** инвалиды II группы обеспечиваются при амбулаторном лечении лекарственными средствами по рецептам врачей с 50% скидкой от свободных цен.

Существует большая вероятность того, что факт регистрации инвалида II группы в качестве ИП может быть расценен как то, что инвалид является «работающим» и, соответственно, вправе рассчитывать на компенсацию только части средств, потраченных на выписанные врачом лекарства. По общему правилу, оформление компенсаций осуществляется через Пенсионный фонд РФ. Соответственно, ПФ РФ будет располагать сведениями о наличии у инвалида дохода от предпринимательской деятельности.

Данный вопрос требует более тщательной проработки с учетом регионального регулирования и конкретных потребностей пациента в лекарственных средствах.

Территориальная программа государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи в городе Москве на 2021 года и на плановый период 2022 и 2023 годов утверждена Постановлением Правительства Москвы от 30.12.2020 № 2402-ПП. Ознакомиться с документами можно на сайте Горздрава <https://mosgorzdrav.ru/ru-RU/targets/default/card/19.html>. Пациенты, имеющие инвалидность по диагнозу муковисцидоз, имеют право на обеспечение лекарствами бесплатно либо с 50%-ной скидкой согласно перечням в соответствии с программой. См. приложения № 3 и 5 к программе.

Лечебное питание: По общему правилу, продуктами лечебного питания бесплатно обеспечиваются только дети-инвалиды. Ранее действовавший Стандарт (Приказ Минздрава России от 28.12.2012 № 1605н), рассчитанный на взрослых и детей и предусматривавший виды лечебного питания, включая специализированные продукты лечебного питания, включая энтеральное питание, был отменен. Но даже согласно отмененному стандарту, в любом случае, взрослые пациенты

обеспечивались специализированным питанием только в условиях стационара, но не амбулаторно.

06 августа 2021 года Приказом Минздрава № 835н утвержден новый Стандарт медицинской помощи при кистозном фиброзе (муковисцидозе). Данный Стандарт рассчитан только на детскую возрастную категорию пациентов.

Поэтому в части лечебного питания никаких льгот для взрослых пациентов не предусмотрено. Наличие статуса ИП у инвалида в данном случае не имеет никакого значения.

В какие органы я должна отправить уведомление, что я открыла ИП как инвалид? В Пенсионный фонд?

Мы не находим специальных требований, обязывающих ИП-инвалида информировать Пенсионный фонд об открытии ИП. Можем предположить, что информация об открытом ИП у Пенсионного фонда появится автоматически, поскольку ИП обязано платить страховые взносы, учет которых ведется Пенсионным фондом.

По общему правилу, обязанность информировать Пенсионный фонд о поступлении на оплачиваемую работу, об осуществлении оплачиваемой деятельности (т.е. об изменении личных обстоятельств) имеется у тех граждан, которые получают государственную поддержку, **условиями предоставления которой является отсутствие заработка, отсутствие работы** (некоторые виды пособий, пенсий). Такая обязанность граждан устанавливается законом.

В рассматриваемом случае нам неизвестно о наличии у пациентки такой обязанности.